

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANCÍ

Komparace produktů pojištění domácnosti a výběr optimálního produktu  
Comparison of household insurance products and optimal product selection

Student: Lucie Sikorová

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Martina Borovcová, Ph.D.

Ostrava 2009

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Řešitel: Lucie Sikorová  
Program: B6202 Hospodářská politika a správa  
Obor: 6202R010 Finance  
Specializace: 00 Finance  
Téma: Komparace produktů pojištění domácnosti a výběr optimálního produktu  
Comparison of household insurance products and optimal product selection

1. Úvod
  2. Charakteristika pojištění domácnosti
  3. Analýza produktů pojištění domácnosti u vybraných pojistitelů
  4. Výběr optimálního pojištění pro konkrétní domácnost
  5. Závěr
- Seznam použité literatury  
Seznam zkratek  
Prohlášení o využití výsledků diplomové práce  
Přílohy

### Odborná literatura:

ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 119 s.  
ISBN 80-247-0137-5.

DANĚHEL, J. *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s.  
ISBN 80-86419-84-3.

DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0

Vedoucí: Ing. Martina Borovcová, Ph.D.

Datum zadání: 21. listopadu 2008  
Datum odevzdání: 7. května 2009

---

.....  
vedoucí katedry

---

prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová  
děkanka fakulty

„Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou práci vypracovala samostatně. Použité přílohy mi byly dány k dispozici.“

V Ostravě dne 7. května 2009

.....  
Lucie Sikorová

„Ráda bych poděkovala vedoucí bakalářské práce Ing. Martině Borovcové, Ph.D. za odbornou, teoretickou a praktickou pomoc, obětavou spolupráci a čas, který mi při zpracování bakalářské práce věnovala. Dále děkuji interním pracovníkům vybraných pojišťoven.“

## Obsah

1	Úvod .....	3
2	Charakteristika pojištění domácnosti .....	5
2.1	Základní pojmy .....	5
2.2	Základní členění pojištění .....	7
2.2.1	Komerční (soukromé) pojištění .....	8
2.2.2	Neživotní pojištění .....	8
2.2.3	Pojištění majetková .....	9
2.2.3.1	Pojištění průmyslových a podnikatelských rizik .....	10
2.2.3.2	Pojištění zemědělských rizik .....	10
2.2.3.3	Pojištění majetku obyvatelstva .....	10
2.3	Pojištění majetku obyvatelstva .....	11
2.3.1	Pojištění budov .....	11
2.3.2	Havarijní pojištění .....	11
2.4	Pojištění domácnosti .....	12
2.4.1	Předmět pojištění .....	13
2.4.2	Charakteristiky jednotlivých pojistných nebezpečí .....	14
2.4.3	Rozsah pojistné ochrany .....	17
2.4.4	Speciální výluky z pojištění .....	18
2.4.5	Výše pojistného plnění .....	19
2.4.6	Limity plnění .....	20
2.4.7	Slevy na pojistném .....	20
2.4.8	Pojistná doba, změna a zánik pojištění .....	21
2.4.9	Povinnosti pojistníka, pojištěného a pojistitele .....	22
3	Analýza produktů pojištění domácnosti u vybraných pojistitelů .....	23
3.1	Výběr pojišťovny .....	23
3.2	Charakteristiky pojišťoven vybraných ke komparaci .....	25
3.2.1	Česká pojišťovna, a. s. ....	25
3.2.2	ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB .....	26
3.2.3	Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group .....	27
3.3	Produkty vybraných pojišťoven .....	28
3.3.1	Česká pojišťovna, a. s. ....	28
3.3.2	ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB .....	29
3.3.3	Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group .....	31
4	Výběr optimálního pojištění pro konkrétní domácnost .....	33
4.1	Charakteristika subjektu .....	33
4.2	Metoda rozhodovací analýzy .....	33
4.2.1	Stanovení variant a kritérií .....	34
4.2.2	Posuzovaná kritéria .....	34
4.2.3	Metoda párového srovnání .....	39
4.2.4	Matice prostých užitností .....	40
4.2.5	Matice vážených užitností .....	42
4.3	Zhodnocení a výběr optimální varianty .....	43
4.3.1	Globální hodnocení .....	43
4.3.2	Analytické hodnocení .....	44

5	Závěr.....	46
	Seznam literatury.....	48
	Seznam použitých zkratek.....	50
	Prohlášení o využití výsledků diplomové (bakalářské) práce	
	Seznam příloh	

# 1 Úvod

Stejně jako je člověk strůjcem svého štěstí, může být také strůjcem svého neštěstí. Můžeme se snažit zabránit mnoha událostem jako je požár v bytě či návštěva zloděje, ale ne vždy se to podaří. Částečně můžeme rizika omezit zvýšenou opatrností při manipulaci s ohněm, případně mít nainstalován požární alarm. Nečekané zlodějské návštěvě můžeme čelit elektronickým zabezpečovacím systémem napojeným na pult centralizované ochrany, či lépe zabezpečenými vstupními dveřmi. Co však lidé neovlivní a čemu nemohou zabránit jsou např. živelné události a katastrofy. Prudké deště mohou z hodiny na hodinu způsobit povodeň či záplavu, silný vítr či orkán může shodit strom přímo na náš dům. Zabránit také nejde sousedově vyteklé pračce či prasklému akváriu. Nejen hříčky přírody tak umějí napáchat nemalé škody.

Co však lidé mohou ovlivnit, jsou důsledky škod způsobené právě živelnými událostmi nebo nešťastnými náhodami. Každý chce žít v útulném prostředí a vytvořit si ten pravý vlastní domov. To, vedle příjemné rodinné atmosféry, spočívá také v investování svých finančních prostředků do věcí a předmětů, které nám tento pocit pomáhají vyvolat. Je pak velmi nemilým zjištěním, že nás soused z horního patra vytopil prasklým potrubím, zloději se u nás doma líbilo více, než jakékoliv jiné návštěvě, nebo máme sklep zatopený stoletou vodou.

Lidé navíc ve většině případů, jsou-li majiteli rodinných domků, pojistí pouze samotnou budovu a pojištění domácnosti již nepokládají za důležité. Pokud bychom tedy chtěli těmto neštěstím, resp. důsledkům těchto neštěstí, alespoň minimálně předcházet, měli bychom uvažovat o jejich možné eliminaci. V České republice je, prostřednictvím téměř 20 pojišťoven, nabízeno pojištění domácnosti, jehož sjednáním se klient chrání před nemalými finančními výdaji na pořizování nových věcí do své zničené domácnosti. Jednotlivé pojišťovny nabízejí různou výši pojistné částky a pojistného, různý rozsah pojistných rizik, rozdílná je i škála možných připojištění. Určitou zárukou seriózního chování pojišťovny může být její dlouhodobá tradice či přední příčka v žebříčku postavení pojišťoven u nás.

Cílem bakalářské práce je výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt. Bakalářská práce je rozdělena, vedle úvodu a závěru, do tří částí. Teoretická část je zaměřena na vysvětlení základních pojmů pojišťovnictví, základní členění pojištění a jejich charakteristiky. Nejrozsáhleji je popsáno pojištění domácnosti, kdy jsou

v subkapitolách popsány živelní události, předmět pojištění, výluky z pojištění, či výše poskytovaných slev.

V navazující části jsou stručně popsány tři pojišťovny, jejichž produkty jsou vybrány ke komparaci. Kapitola rovněž obsahuje popis nabízeného produktu pojištění domácnosti.

Aplikační část práce je věnována výběru optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt.



## 2 Charakteristika pojištění domácnosti

Kapitola je věnována charakteristice pojištění domácnosti, včetně zařazení do klasifikačních kategorií. Obsahuje základní členění pojištění, charakteristiku komerčního pojištění, neživotního pojištění a popis jednotlivých majetkových pojištění. Pro správný výklad používaných pojmů obsahuje kapitola jejich vysvětlení.

### 2.1 Základní pojmy

V subkapitole budou vysvětleny základní pojmy používané v oblasti pojišťovnictví jako pojištění, riziko, pojistitel, pojistník a pojištěný, pojistné, pojistná smlouva, pojistná událost, pojistné plnění, pojistná doba.

**Pojišťovnictví** je nevýrobním odvětvím ekonomiky, jehož úkolem je eliminovat negativní důsledky nahodilosti. Představuje specifické odvětví, zabývající se pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností. V pojišťovnictví působí řada institucí, například pojišťovny a zajišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé, orgány státního dozoru nad pojišťovnictvím, asociace pojišťoven, penzijní fondy, banky, atd. Pojišťovnictví lze charakterizovat jako ekonomický obor, jež se zabývá minimalizací důsledků uskutečněných rizik ekonomických i neekonomických činností člověka.

Prostřednictvím **pojištění** dochází k přenesení rizika na specializovanou instituci. Jedná se o nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Zabývá se pouze jevy náhodného charakteru, jejichž důsledkem je vznik škody nebo finanční ztráty. Pojištění neovlivní výskyt nahodilých událostí či vznik škod, ale finančně eliminuje dopad těchto nahodilých událostí. Vztahuje se na majetek, odpovědnost za škody, život nebo zdraví pojištěného. Jednotlivé subjekty převádí negativní finanční důsledky nahodilosti na pojistitele, a za to mu poskytují úplatu. Ekonomický subjekt však pojištění nemusí využít. Může důsledky nahodilých událostí krýt také z vlastních zdrojů, a to z běžných příjmů nebo pomocí samopojištění.

Za **rizika** jsou, v ekonomii a dalších vědách, považovány nejednoznačné výsledky ekonomických jevů a procesů. Riziko, na rozdíl od nejistoty můžeme měřit, a to pomocí určité hodnoty pravděpodobnosti. Jestliže pojistitel přebírá rizika, zkoumá jejich povahu a zákonitosti, kterým podléhají. Riziko je členěno na čisté a spekulativní. Při realizaci čistého rizika vznikají výhradně negativní odchylky od cíle. U spekulativního, neboli záměrného

rizika, vznikají odchylky od cíle záporné nebo kladné, a riziko je subjektem podstupováno dobrovolně. V důsledku realizace rizika vznikají škody materiální a nemateriální. Materiální škody představují hospodářské ztráty v důsledku věcných škod či vzniku neplánovaných výdajů. Nemateriální škody, které působí nepřímo na majetek, mohou představovat bolest po úrazu nebo ztrátu blízkého příbuzného. Následky škody mohou mít podobu škod na životě či zdraví, věcných škod nebo finančních škod. Pojistné riziko může být specifikováno v zákonech, vyhláškách, interních směrnících pojišťoven, smluvních ujednáních a pojistných podmínkách.

**Pojistitel** je subjekt, který na základě povolení k provozování pojišťovací činnosti uděleného příslušným orgánem státního dozoru, provozuje pojištění. Zpravidla se jedná o pojišťovnu.

**Pojistníkem** je osoba fyzická nebo právnická, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu. Má povinnost platit pojistiteli pojistné.

**Pojištěným** je osoba, které vzniká právo na pojistné plnění v případě vzniku pojistné události. Nerozhoduje, zda pojištění sám sjednal, nebo bylo sjednáno jinou osobou (pojistníkem).

Osoba pojištěného a pojistníka je rozlišována pouze v případě, že prospěch ze sjednaného pojištění plyne jiné osobě, než která pojištění sjednala a platila pojistné. Dalším pojmem je **oprávněná osoba**, která má právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného.

**Pojistným** je označována cena pojistného produktu, tedy cena služby poskytování pojistné ochrany, zaplacená dopředu. Velikost pojistného by měla vycházet z velikosti rizika a z nákladů pojistitele, které s provozem a poskytováním pojištění souvisí. Pro jednotlivé pojistné produkty lze pojistné rozdělit na jednorázové pojistné a běžné pojistné. U jednorázového pojistného uhradí pojistník na počátku pojistné doby pojistné najednou. Běžné pojistné hradí pojistník pravidelně v jednotlivých pojistných obdobích, platí pojistné měsíčně, čtvrtletně, nebo ročně.

Pojistitel sepíše s pojistníkem **pojistnou smlouvu**. Pojistník se podpisem zavazuje pojistiteli platit pojistné, pojistitel je povinen poskytnout pojistníku v případě vzniku nahodilé události ve sjednaném rozsahu pojistné plnění. Ve smlouvě je uveden druh pojištění, předmět pojištění, výše pojistného plnění. Smlouva rovněž obsahuje výši pojistného, způsob jeho placení a splatnost. Jedná se o právní dokument, který je vyhotovován v písemné formě podle platných právních předpisů. Existují výjimky, kdy písemná forma není vyhotovována, například u zákonných pojištění či pojištění krátkodobého charakteru.

**Pojistná událost** představuje nahodilou skutečnost, při jejímž vzniku je pojistitel povinen poskytnout pojistníku pojistné plnění. Pojistná událost je blíže označená ve zvláštním právním předpisu, konkrétně pak v samotné pojistné smlouvě.

**Pojistné plnění** je vypláceno v případě, dojde-li k pojistné události, a pojistitel je povinen poskytnout pojistníku náhradu. Poskytování náhrady v peněžní podobě je uskutečňováno dvěma způsoby. Například při pojištění majetku a pojištění odpovědnosti, kdy jsou kryty konkrétní potřeby pojištěných, se jedná o pojistné plnění ve výši náhrady škody. Pokud jsou kryty pojištěním abstraktní potřeby, jak je tomu u úrazového nebo životního pojištění, jde o výplatu pojistného plnění ve výši pojistné částky. Pojistitel může náhradu vedle peněžní podoby poskytnout ve formě věcného, naturálního plnění. Podle zásad likvidace jednotlivých druhů pojistných událostí, podle platných právních a cenových předpisů, a podle pojistných podmínek je stanovena velikost pojistného plnění.

Je-li u pojištění stanoven pevný termín jeho konce, nebo je-li pevně stanovena délka platnosti, jedná se o pojištění na dobu určitou. Druhou variantou **pojistné doby** je uzavření pojištění na dobu neurčitou. Je-li pojistná doba členěna na období, za které je placeno pojistné, hovoří se o pojistném období.

## 2.2 Základní členění pojištění

Pojištění je členěno podle způsobu financování na sociální a komerční. **Sociální** pojištění, které je koncipováno jako povinné pojištění, je určeno pro úhradu sociálních rizik, a to v rozsahu daném rozhodnutím státu. **Komerční (soukromé)** pojištění v návaznosti na rozhodnutí a potřeby kryje rizika ekonomických subjektů (vyjma některých povinných pojištění).

Pojištění může být také členěno z hlediska právního, a to na dobrovolné a povinné. U **dobrovolného** pojištění je pojistná smlouva sjednávána mezi pojistníkem a pojistitelem na základě dobrovolného rozhodnutí pojistníka. Pojištění **povinné** představuje povinnost účastnit se vymezeného druhu pojištění. Jedná se především o zajištění sociálních jistot lidí. Pojištění povinné je členěno na pojištění **povinné smluvní**, kdy je pro dané subjekty či určité činnosti určena povinnost sjednání pojistné smlouvy právním předpisem, a **pojištění zákonné**. Zde vyplývá povinnost pojištění ze zákona a pojistná smlouva není sjednávána, neboť povinnost platit pojistné v určité výši, ve vymezených termínech a vymezené instituci, vyplývá z právního předpisu.

### 2.2.1 Komerční (soukromé) pojištění

Do kategorie komerčních pojištění spadají různé druhy pojistných produktů, uplatněné buď v podobě povinné nebo dobrovolné. Velikost pojistného, přijatého od zúčastněných subjektů, je u komerčního pojištění stanovena na základě velikosti rizika. Ekonomické subjekty se stávají odpovědné za svoji finanční stabilitu i sociální situaci. V případě, že nastane nahodilá událost, která je uvedena v pojistné smlouvě, dojde ke krytí ztrát, které v důsledku nahodilé události vzniknou. Význam komerčního pojištění tedy spočívá v uvádění ekonomických subjektů na stabilní ekonomickou úroveň. Dochází tak k ovlivnění fungování tržní ekonomiky.

Podle způsobu tvorby rezerv je komerční pojištění členěno na **pojištění riziková** a **pojištění rezervotvorná**. U **pojištění rizikových** je pojistné plnění poskytováno pouze v případě vzniku pojistné události, přičemž není zřejmé, zda k jejímu vzniku dojde. V případě, že pojistná událost, jejichž počet není během trvání pojištění omezený, nenastane, k výplatě pojistného plnění nedojde. Pojišťovna tak přijaté pojistné při provozování pojištění spotřebuje na pokrytí výplat náhrady škod jiných klientů. Naopak v případě **pojištění rezervotvorných** dochází k výplatě pojistného plnění, kromě určitých výjimek, vždy, a to z rezerv, které byly vytvořeny za účelem výplat sjednaných pojistných plnění v budoucnosti.

Podle pojistných odvětví je možné komerční pojištění dělit na **pojištění životní** a **neživotní**. Dle předmětu pojištění lze komerční pojištění členit na pojištění majetku, pojištění osob či pojištění odpovědnosti.

### 2.2.2 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění představuje krytí důsledků realizace různých neživotních rizik. Jedná se o rizika vyvolávající přímé věcné škody, tedy rizika živelní, vandalství, odcizení apod. Dále se jedná o rizika vyvolávající finanční ztráty, kam můžeme zařadit odpovědnostní či úvěrová rizika. V neposlední řadě jde o rizika ohrožující životy a zdraví osob, jako jsou úrazy, nemoci, invalidita apod. Stejně jako ostatní pojištění je i neživotní pojištění členěno z různých hledisek. Produkty neživotního pojištění jsou členěny do oblastí:

- pojištění majetková,
- pojištění odpovědnostní,
- pojištění právní ochrany,
- cestovní pojištění,
- neživotní pojištění osob.

### 2.2.3 Pojištění majetková

Základním cílem pojištění majetku je ochrana majetku proti následkům nepředvídatelných událostí. Pojištěním majetku jsou kryty důsledky rizik, která způsobují škody na majetku. Produkty pojištění majetku je možné rozdělit na pojištění průmyslových a podnikatelských rizik, pojištění zemědělských rizik a pojištění majetku obyvatelstva.

Rozsah krytých rizik vyplývá z konstrukce pojištění. Lze sjednat pojištění, kterým bude kryto jednotlivé určené riziko, pojištění, kterým bude kryta skupina rizik, nebo pojištění All Risks, kterým jsou kryta všechna rizika, která souvisejí s pojištěným objektem.

Rizika lze rozdělit dle jejich důsledků na rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku přímých věcných škod nebo ke vzniku finančních ztrát. **Rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku přímých věcných škod**, jsou obsažena v kapitole 2.4.2, kde jsou pro pojištění majetku konkrétně popsána. K **rizikům, při jejichž realizaci dochází ke vzniku finančních ztrát**, patří rizika přerušení provozu a rizika úvěrová.

Realizace **rizika přerušení provozu** způsobuje škody v důsledku přerušení provozu nebo výroby. Důvodem vzniku škody jsou například živelní události, havárie.

**Rizikem úvěrovým** je riziko škod vzniklých v důsledku nesplácení úvěru. Pojištění úvěru se vztahuje na nesplácené obchodní dodavatelské úvěry, které při dodávce zboží nebo služeb poskytne pojištěný svým odběratelům. Důvodem nesplácení úvěrů může být platební neschopnost dlužníka nebo situace, kdy dlužník svůj závazek zaplatit odmítá.

Pojištění majetku je možné sjednat na hodnotu časovou, novou hodnotu, hodnotu modifikovanou nebo na jinou hodnotu.

V případě **pojištění na časovou hodnotu** je pojistné plnění vyplaceno pojištěnému v částce, jejíž výše odpovídá hodnotě poškozeného majetku, patřící pojištěnému, těsně před pojistnou událostí s ohledem na opotřebení. Při výpočtu se vychází ze vstupní ceny a odpisů.

**Pojištění na novou hodnotu** je uplatňováno v případě, že pojistné plnění bude využito pro nákup nebo opravu předmětu, který umožní obnovu majetku, tedy uvedení majetku do původního stavu. Výše pojistného plnění odpovídá pořizovací ceně nového majetku či ceně opravy.

Podstatou **pojištění na modifikovanou hodnotu**, které představuje kombinaci pojištění na časovou hodnotu a pojištění na novou hodnotu, je rozdělení krytí škod. Částečné škody jsou například kryty pojištěním na novou hodnotu, celkové škody pak pojištěním na časovou hodnotu.

**Pojištění na jinou hodnotu** je sjednáváno v podobě pojištění na první riziko nebo podpojištění. U **pojištění na první riziko** je stanovena pojistná částka, která udává horní hranici pojistného plnění. Přestože škoda přesáhne stanovenou pojistnou částku, pojistné plnění je vyplaceno ve výši stanovené pojistné částky. Pojistník totiž platí nízké pojistné a v případě pojistné události pojistné nepokryje pojistné plnění. Využívá se v případech, kdy jsou typické časté malé škody a ojedinělé velké škody, například pojištění pro případ jaderné katastrofy či letecké havárie. Lze jej také sjednat u pojištění domácnosti. O **podpojištění** se jedná v případě, kdy pojistník uvedl nesprávné údaje, a důsledkem je stanovení nesprávné výše pojistného. K podpojištění může dojít i nevědomě, pokud pojištěný modernizuje svůj majetek a překročí určitý limit. Je-li pojistná částka nižší než pojistná hodnota věci, pojistitel poskytne pojistné plnění jen ve stejném poměru ke škodě, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě.

#### **2.2.3.1 Pojištění průmyslových a podnikatelských rizik**

Pojištění může být chápáno jako základní pojistná ochrana pro každý podnikatelský subjekt. Jsou poskytovány produkty živelního pojištění, strojního, technického, stavebního a montážního pojištění, pojištění proti odcizení, havarijní pojištění či pojištění specializovaných činností. Mezi nejvýznamnější pojistné produkty se řadí produkty pro případ přerušení provozu podniku, pojištění dopravy nebo úvěru.

#### **2.2.3.2 Pojištění zemědělských rizik**

V rámci podnikatelské sféry jsou využívány specifické druhy pojištění. Vztahují se na pojištění plodin či pojištění hospodářských zvířat. Jde tedy o krytí škod na rostlinné či živočišné produkci.

#### **2.2.3.3 Pojištění majetku obyvatelstva**

Pojištění domácnosti, pojištění budov a havarijní pojištění tvoří tři základní pilíře pojištění majetku obyvatelstva. Dalšími produkty tohoto pojištění jsou například pojištění sbírek a klenotů, dopravní pojištění či pojištění skel.

## **2.3 Pojištění majetku obyvatelstva**

Kapitola je zaměřena na charakteristiku jednotlivých pojištění majetku obyvatelstva, jako je pojištění budov a havarijní pojištění. Pojištění domácnosti je blíže charakterizováno v navazující kapitole.

### **2.3.1 Pojištění budov**

Předmětem pojištění jsou budovy, konkrétně rodinné domy, rozestavěné domy, hospodářské budovy, rekreační stavby, nájemné obytné domy a drobné stavby, jako je například garáž či dílna, apod. Pojištění kryje rizika různého charakteru, jako riziko živelní, riziko nárazu dopravního prostředku, riziko odcizení stavebních součástí či vodovodní riziko. Pojištění se nevztahuje na věci, kterými je stavba vybavena. Výše pojistného a pojistné částky se odvíjí od hodnoty pojišťované budovy, případně dalšího majetku, jejichž hodnotu pojištěný uvedl v pojistné smlouvě. Pojišťovny mohou při stanovení pojistného vycházet také ze zastavěné plochy budovy, stavebního a technického provedení budovy, či lokality, kde se stavba nachází. Pojištěný může připojistit například vnější stavby, bazén, oplocení, studnu nebo komunikaci.

Rozsah pojištěných rizik lze rozdělit do tří variant:

- Krytí rizik požáru, výbuchu, odcizení, vichřice, vandalství a blesku zahrnuje základní varianta.
- Širší varianta zahrnuje krytí stejných rizik jako varianta základní, navíc zahrnuje pád předmětů, vodovodní rizika či riziko zřícení skal.
- Poslední, nejširší variantu, představuje pojištění All Risks, které má určité výluky, například válečná či politická rizika.

### **2.3.2 Havarijní pojištění**

Předmětem pojištění jsou škody na motorových vozidlech, bez ohledu na to, zda je řidič ovlivnil zčásti nebo zcela, nebo zda je neovlivnil vůbec. Pojištění se vztahuje na rizika živelní, rizika havárie střetem či nárazem, riziko vandalismu nebo odcizení. V případě vandalismu musí být pro výplatu pojistného plnění zjištěn pachatel, u odcizení musí být splněna podmínka překonání zabezpečující překážky motorového vozidla pachatelem. Havarijní pojištění se nevztahuje na události, které vzniknou provozem motorového vozidla, jako je koroze, přirozené opotřebení či neodpovídající obsluha. Stejně tak se pojištění

nevztahuje na události, k nimž došlo v důsledku provozování vozidla osobou pod vlivem návykových látek, osobou bez řidičského oprávnění apod. Faktory, které ovlivňují velikost pojistného, lze rozdělit do dvou skupin. První skupinu tvoří kritéria na straně vozidla, kam lze zahrnout typ vozidla, stáří vozidla, obsah motoru, účel, pro který je vozidlo používáno, či region. Druhou skupinu faktorů tvoří kritéria na straně řidiče. Pojišťovny kladou důraz na věk řidiče, pohlaví, dobu držení řidičského oprávnění. U havarijního pojištění je uplatňován systém bonusu a malusu. Pokud majitel motorového vozidla, zpravidla v předcházejících 12 měsících, nezpůsobil žádnou nehodu, je mu přiznán bonus. Znamená to, že získá procentní slevu na svém pojistném. Naopak pokud v daném období nehodu způsobí, pojišťovna uplatní malus. Pojistné je tak naopak navýšeno, a může dosáhnout až dvojnásobku původního ročního pojistného. Pojistné plnění je pojišťovnou vypláceno v částce, která odpovídá výši nákladů na opravu poškozeného vozidla, jedná se o pojištění na novou hodnotu. Cena opravy však nesmí přesáhnout cenu vozidla před pojistnou událostí.

## **2.4 Pojištění domácnosti**

Pojištění domácnosti představuje pojištění souboru movitých věcí, které tvoří vybavení domácnosti. Pojistit lze všechna rizika, která ohrožují domácnost. Škodám, které vzniknou na majetku pojištěného následkem nahodilé události, pojištění zabránit nemůže. Jeho smyslem je snížit finanční náklady, které v důsledku realizace rizika, a tedy vznikem škod, nastanou. Pojištění domácnosti představuje produkt, který chrání domácnost proti různým negativním vlivům. Pojištění má svou určitou územní platnost, která je vymezena konkrétní adresou, uvedenou v pojistné smlouvě. Za místo pojištění se považuje trvale obývaný byt či vedlejší prostory pojištěného bytu patřící k pojištěnému bytu a nacházející se ve stejné budově či na stejném pozemku, společné nebytové prostory (chodby, schodiště atd.), nebytové prostory, které se nacházejí ve vedlejších budovách, avšak na stejném pozemku, které jsou identifikovány v pojistné smlouvě jako místo pojištění.

Pojištění domácnosti je z právního hlediska řazeno mezi pojištění smluvní, dobrovolné. Závisí tedy na rozhodnutí pojištěného, zda pojištění sjedná.

Pojištění je sjednáno na novou nebo časovou hodnotu. Pojistné plnění, které je vyplaceno pouze v případě, že došlo k pojistné události způsobem uvedeným v pojistné smlouvě, je pak poskytováno ve výši nákladů na znovu pořízení, nebo ve výši hodnoty majetku těsně před pojistnou událostí.



Jedná se o pojištění škodové, kdy v případě vzniku pojistné události dojde k náhradě vzniklé škody. Pojistné plnění nemůže být v částce vyšší, než jaké dosahuje škoda samotná.

Pojistná částka je stanovena na plnou hodnotu, její výše vychází z ohodnocení předmětů zahrnutých do souboru zařízení domácnosti, a je sjednána ve smlouvě s pojistníkem. Pojištění domácnosti bývá nabízeno ve více variantách. Rozdílem je rozsah rizik zahrnutých do pojištění, rozsah dílčích pojistných částek a rozsah specifických předmětů, které jsou v rámci pojištění zahrnuty do krytí. Výše pojistného závisí na výši a rozsahu pojistného krytí, výši spoluúčasti a v neposlední řadě na umístění domácnosti. Obecně platí, že částka pojistného za pojištění domácnosti ve městě může být vyšší než za pojištění domácnosti umístěné na venkově. Výši pojistného ovlivňuje také míra a úroveň zabezpečení majetku proti rizikům.

#### **2.4.1 Předmět pojištění**

Předmětem pojištění domácnosti jsou movité věci, které lze rozdělit do dvou skupin. Může se jednat o věci sloužící k provozu domácnosti, jako jsou osvětlovací tělesa, nábytek, přístroje a nástroje jako pračka, lednička, televizor, nebo koberce. Druhou skupinu mohou tvořit věci sloužící k uspokojování potřeb členů domácnosti, tedy věci, které členové domácnosti využívají při své práci, zálibách, koníčcích či sportu. Jedná se o počítače, fotoaparáty a jejich příslušenství, knihy, sbírky, přehrávače, malířské potřeby apod.

Pojištěním domácnosti lze pojistit věci individuálně určené nebo celý soubor věcí. Pojistit lze také věci pronajaté či zapůjčené. Pojištění se vztahuje na věci, které pojištěný nemá ve svém vlastnictví, ale oprávněně je doma užívá, jako jsou firemní počítače, mobilní telefon a podobně. Pojištěny mohou být stavební součásti domácnosti, jako vestavěné spotřebiče, dřevěná schodiště, plovoucí podlahy. Předmětem pojištění může také být příslušenství bytu a stavební součásti, které si pojištěný sám pořídil nebo je oprávněně užívá, jako jsou malby, obklady, dlažby, parkety a další. Jsou pojištěny předměty umístěné v obydlených domech, nebytových prostorách, výlučně užívaných oprávněnou osobou (balkon, sklep, garáž apod.).

Automaticky jsou pojištěny věci, které se staly součástí domácnosti až po uzavření pojištění, stejně tak přestávají být pojištěny věci, které po uzavření pojištění přestaly být součástí domácnosti. Pojištěny nejsou ani věci, které jsou pojištěny samostatně, jsou tedy předmětem jiného pojištění.

Pojistit lze kteroukoli domácnost, která se nachází v bytovém, panelovém či rodinném domě, nebo v rekreačním objektu.

#### 2.4.2 Charakteristiky jednotlivých pojistných nebezpečí

Pojištění domácnosti zahrnuje krytí různých rizik. Nejčastěji se jedná o rizika živelní, rizika vodovodní a rizika odcizení, kdy opět platí podmínka, že musí být překonáno zabezpečení domácnosti. Nejčastějšími pojistnými nebezpečími, která ohrožují majetek, jsou:

- riziko krádeže a loupeže věcí v pojištěné domácnosti vloupáním,
- živelní nebezpečí, jako například úder blesku, výbuch, požár, pád či náraz letadla, vichřice, krupobití, zřícení skal nebo zeminy, sesuv půdy, sesuv nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů nebo stožárů, tíha sněhu nebo námrazy, zemětřesení,
- riziko poškození vodou vytékající z vodovodních zařízení,
- úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věci.

Pojištění proti **krádeži a loupeži věcí vloupáním** představuje poskytování pojistné ochrany pro případ odcizení věci krádeží nebo loupeží vloupáním. Podmínkou vyplacení pojistného plnění je, že k odcizení pojištěné věci dojde v místě definovaném v pojistné smlouvě.

**Krádeží vloupáním** se rozumí přivlastnění si pojištěné věci pachatelem poté, co prokazatelně překonal ochranné zabezpečení v místě pojištění nebo se dopustil jiného násilného jednání vůči pojištěné věci, zejména:

- vnikl do místa pojištění prokazatelně pomocí nástrojů jiných než určených k řádnému otevření,
- vnikl do místa pojištění pomocí klíčů nebo pomocí legálně zhotovených duplikátů, kterých se zmocnil loupeží nebo loupežným přepadením,
- do uzamčeného místa pojištění se dostal jinak než dveřmi,
- jestliže při krádeži vloupáním nebo při pokusu o ni došlo k poškození nebo zničení schránky, v níž byla umístěna pojištěná věc, nebo k poškození stavební součásti budovy náležející k místu pojištění, pojistitel poskytne rovněž pojistné plnění.

**Loupeží** se rozumí přivlastnění si věci pachatelem tak, že se věci zmocní v místě pojištění použitím násilí proti pojištěné osobě nebo pod pohrůzkou bezprostředního násilí proti pojištěné osobě nebo jejímu zástupci. V případě **loupežného přepadení** jde o přivlastnění si pojištěných věcí mimo místo pojištění, pokud je pojištěná osoba má na sobě nebo u sebe.

**Živelní pojištění** je sjednáváno pro případ škod způsobených živelní událostí, a to ve dvou variantách. Základní varianta představuje pojištění škody způsobené požárem, výbuchem, bleskem, pádem předmětů (stožár, strom) nebo letadel. Rozšířené pojistné krytí se vztahuje na škody způsobené záplavou, povodní, vichřicí, sesuvem půdy, zemětřesením a dále na poškození nárazem vozidla, kouřem, nadzvukovou vlnou a vodou z vodovodního zařízení.

Za **požár** je považován oheň v podobě plamene, který vznikl nebo se rozšířil mimo určené ohniště a šíří se vlastní silou. Pojistnou událostí je i poškození věci hašením nebo stržením při zdolávání požáru či při jeho odstraňování. Požárem není žhnutí a doutnání s omezeným přístupem kyslíku ani působení užitkového ohně jako tepla, stejně tak působení tepla při zkratu v elektrickém vedení.

**Výbuch** představuje náhlý projev roztažnosti plynů nebo par navenek. Rozumí se jím náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynů nebo par. Za výbuch tlakové nádoby se stlačeným plynem nebo parou je považováno roztržení jejích stěn v takovém rozsahu, že došlo k náhlému vyrovnání tlaku mezi vnějškem a vnitřkem nádoby. Výbuchem není prudké vyrovnání podtlaku.

**Úderem blesku** se rozumí bezprostřední přechod blesku na pojištěnou věc, tedy přímý zásah blesku, přičemž proud blesku zcela nebo zčásti prochází pojištěnou věcí a který zanechá viditelné stopy na stavebních součástech nebo elektroinstalaci v místě pojištění. Pojistnou událostí není poškození nebo zničení elektrických a elektronických přístrojů a spotřebičů přepětím nebo indukci, která nastala v souvislosti s úderem blesku.

**Nárazem nebo zřícením letadla** se rozumí náraz nebo zřícení letadla (letounu, vrtulníku, kluzáku a volného balonu) s posádkou, jeho částí nebo nákladu. Nárazem nebo zřícením letadla s posádkou se rozumí i případy, kdy letadlo odstartovalo s posádkou, ale v důsledku události, která předcházela nárazu nebo zřícení, posádka letadlo opustila. Pojištění se nevztahuje například na škody způsobené rázovou vlnou způsobenou nadzvukovými letouny.

Za **vichřici** je považováno proudění vzduchu dosahující v místě pojištění rychlosti minimálně 75 km/hod. V případě vichřice pojistitel nahradí škodu způsobenou bezprostředním působením vichřice na pojištěnou věc, či vržením předmětu na pojištěnou věc způsobeným vichřicí. Pojištění se nevztahuje na poškození nebo zničení pojištěné věci, jestliže škoda nastala v souvislosti s tím, že budova byla bez oken, dveří či střešní krytiny, nebo v důsledku zchátralých střešních konstrukcí.

**Krupobitím** se rozumí jev, při kterém kousky ledu, vytvořené v atmosféře, různé velikosti, hmotnosti, hustoty a tvaru dopadají na pojištěnou věc. Pojistnou událostí je takové

poškození nebo zničení pojištěné věci, které bylo způsobeno přímým působením krupobití, nebo bylo v příčinné souvislosti s tím, že krupobití poškodilo části budovy. Pojištění se nevztahuje na stejná poškození nebo zničení pojištěné věci, jako v případě vichřice.

**Povodní** se rozumí zaplavení větších či menších územních celků vodou, která se vylila z břehů vodních toků nebo z vodních nádrží nebo tyto břehy a hráze protrhla.

**Záplavou** rozumíme zaplavení pozemku postrádající přirozený odtok, na kterém se nachází pojištěná věc. Škodu může způsobit proudící nebo stojící voda i z jiných důvodů, než z důvodu povodně, tedy způsobené atmosférickými srážkami, jejichž následkem je vytvoření vodní plochy s klidnou hladinou, či příval vody způsobený deštěm. Pojištění se nemusí vztahovat například na škodu způsobenou v obvyklých záplavových územích, tedy v oblastech, které bývají zaplavovány povodněmi s periodicitou 20 let (nebo nižší), na škodu způsobenou povodní, pokud tato škoda nastala v období 10 dnů (včetně) od počátku pojištění.

**Náhlý sesuv hornin a zemin nebo zřícení lavin** představují další možná ohrožení. V případě náhlého sesuvu hornin a zemin se jedná o přírodními vlivy zapříčiněné náhlé sesunutí hornin nebo zemin. Pojištění se například nevztahuje na škody způsobené v důsledku průmyslového nebo stavebního provozu. Lavina představuje pád ledové nebo sněhové vrstvy z přírodních svahů.

Pojištění proti **pádu stromů, stožárů a jiných předmětů** se vztahuje na pád jiných předmětů, než které jsou součástí předmětů pojištění. Pádem předmětu je pohyb tělesa, který má znaky volného pádu. Pojištění se tedy nevztahuje na vržení, vystřelení nebo létající předměty, které se nepohybují volným pádem způsobeným zemskou gravitací.

**Nárazem vozidla** rozumíme náraz silničního nebo kolejového vozidla nebo jeho nákladu. Pojištění se nevztahuje na škody způsobené pojištěnou osobou, a na vozidlech samotných a na jejich nákladu.

**Zemětřesení** představuje otřesy zemského povrchu, které jsou vyvolané geofyzikálními procesy v zemském nitru. Pojištěný musí předložit důkaz, že zemětřesení dosáhlo v místě pojištění minimálně 6. stupně makroseismické stupnice MSK-64.

**Tíhou sněhu nebo námrazy** je rozuměno destruktivní působení jejich nadměrné hmotnosti na střešní krytiny, nosné nebo ostatní konstrukce. Pojištění se nevztahuje na poškození nebo zničení pojištěné věci, pokud škoda nastala v důsledku zchátralých, shnilých nebo jinak poškozených střešních a ostatních konstrukcí.

**Vodou vytékající z vodovodního zařízení** se rozumí voda unikající z vodovodního zařízení, či kapalina nebo pára unikající z topení včetně kotlů nebo ze solárního systému.

Vodovodním zařízením je příváděcí a odpadní potrubí rozvodu pitné nebo užitkové vody, včetně armatur a pevně připojená sanitární zařízení a zařízení na ohřev vody. Vodou vytékající z vodovodního zařízení se tedy rozumí:

- voda unikající mimo místo určení z pevně a řádně instalovaných vodovodních potrubí, pevně a řádně připojených zařízení pro ohřev vody a z odváděcích potrubí uvnitř stavby,
- voda, která vytéká z řádně připojených automatických praček, myček, zařízení na ohřev vody v důsledku závad na přívodním nebo odpadním potrubí těchto zařízení nebo závad na těchto zařízeních,
- voda nebo pára unikající mimo místo určení z vodovodních, teplovodních, horkovodních, parovodních nebo kanalizačních řádů nebo přípojek na ně,
- voda, pára nebo nemrznoucí topné medium unikající z potrubí nebo zařízení teplovodního, horkovodního nebo parního vytápění uvnitř staveb,

Za vodu vytékající z vodovodního zařízení se v žádném případě nepovažuje například voda unikající z dešťových svodů, voda při mytí a sprchování, únik kapalin jako jsou solanky, oleje, chladicí prostředky a podobně.

**Úmyslné poškození nebo úmyslné zničení znamená,** že došlo k poškození nebo zničení, při kterém byla úmyslně poškozena nebo zničena pojištěná věc jinou než oprávněnou osobou nebo osobou oprávněně osobě blízkou nebo osobou s ní trvale žijící. Pro výplatu pojistného plnění musí být pachatel zjištěn podle pravomocného rozhodnutí, kterým bylo ukončeno trestní nebo přestupkové řízení, i když pachatel nebyl odsouzen nebo mu nebyla uložena pokuta. Zde se pojištění nevztahuje na rozbití skla.

### **2.4.3 Rozsah pojistné ochrany**

Dle šíře pojistné ochrany je pojištění domácnosti rozčleněno do tří kategorií. Jedná se o pojištění základní, označováno také jako běžné či standardní, pojištění nadstandardní, neboli luxusní, a doplňkové připojištění.

Pro standardně vybavené domácnosti je určeno pojištění **základní**. Pojistná částka je sjednávána pro celou domácnost jako celek, jedná se tedy o pojištění souboru věcí, nikoli zvlášť pro každý předmět domácnosti. Jedná se o případ pojištění, kdy je pojistné plnění jednotlivých souborů věcí či samostatných věcí vždy omezeno limity pojistného plnění.

Mezi výhody základního pojištění patří například možnost rychlého sjednání, a to přímo na pobočkách neživotních (univerzálních) pojišťoven nebo prostřednictvím online sjednání pojištění na webových stránkách pojišťovny, či telefonem. Další výhodou může být relativně nízká cena pojištění. K nevýhodám řadíme omezenou flexibilitu v přizpůsobování výše limitů pojistného plnění za soubory věcí či jednotlivé věci jejich skutečné hodnotě.

Domácnost a věci, které jsou její součástí, je možné pojistit na vyšší částky **nadstandardním pojištěním**, luxusním. Je sjednáváno, pokud domácnost obsahuje věci vysoké, zvláštní hodnoty, kdy je pro jejich pojištění základní pojištění nevhodné. Jsou respektovány vysoké rozdíly v hodnotě jednotlivých souborů věcí v pojištění domácnosti. Mezi výhody řadíme možnost stanovení pojistné částky jednotlivých věcí ve výši jejich skutečné hodnoty. Nevýhodou jsou značné administrativní náklady či vedlejší výdaje v podobě zvýšených nákladů na zajištění domácnosti před vloupáním a podobně. Nevýhodná je také vyšší cena pojištění.

Namísto nadstandardního pojištění lze na věci vysoké hodnoty sjednat **doplňkové připojištění** nabízené k základnímu pojištění domácnosti, které nelze sjednat samostatně. Slouží k pojištění některých více rizikových souborů věcí či rizik, na která se nevztahuje základní pojištění domácnosti. Mohou jimi být například stavební součásti, elektronika, jízdní kola, věci sloužící k podnikání, pojištění věcí mimo domácnost nebo okenní skla. Cílem je jednak rozšíření pojistné ochrany na více rizik či věcí, jednak zvýšení limitů pojistné události. Výhodou je možnost zahrnout do pojištění věci či rizika, na které se nevztahuje základní pojištění, nebo pojištění cenných věcí v domácnosti na jejich skutečnou hodnotu. Ta může maximální limity plnění základního pojištění mnohonásobně překročit. Obdobně, jako v případě nadstandardního pojištění, je za nevýhody považována zvýšená administrativa při sjednávání a vyšší cena, převyšující cenu základního pojištění.

#### 2.4.4 Speciální výluky z pojištění

Není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak, pojištění se obvykle nevztahuje na:

- věci, které slouží k podnikání oprávněných osob,
- věci patřící podnájemníkům,
- motorová vozidla, přívěsy, návěsy, motocykly nebo jiná podobná zařízení s vlastním pojezdovým pohonem, včetně příslušenství, součástí, náhradních dílů atd.,
- lodě a jiná plavidla s výjimkou malých plavidel, včetně veškerých příslušenství,
- letadla a zařízení pro létání všeho druhu, včetně veškerých příslušenství,

- hodnotu věci, která vyplývá z autorského práva a práva průmyslového vlastnictví,
- plány a projekty,
- věci, které byly odloženy v dopravním prostředku,
- věci, které převzala oprávněná osoba za účelem výroby, zpracování, opravě, nebo za účelem poskytnutí jiné služby.

Uvedené předměty lze pojistit v rámci doplňkového pojištění.

#### **2.4.5 Výše pojistného plnění**

Výše pojistného plnění, které bude pojištěnému vyplaceno v případě vzniku škody, vychází z pojistné částky, která je sjednána v pojistné smlouvě. Její tvorba, jako pomyslné ceny domácnosti, může být odvozena:

- z odhadu pojistné částky, stanoveného pojištěným,
- z velikosti plochy bytu, která se následně násobí koeficientem pro úroveň vybavení,
- z podrobného dotazníku, zaměřeného na vybavení a zařízení domácnosti.

Samotná výše pojistného, pro jehož tvorbu má každá pojišťovna svůj vlastní způsob výpočtu, je zpravidla ovlivněna důležitými faktory, mezi které zejména patří:

- pojistná částka,
- velikost plochy domácnosti,
- úroveň vybavení domácnosti,
- lokalita umístění domácnosti,
- rizika, proti kterým je pojištění sjednáno,
- spoluúčast pojištěného na pojištění,
- bonusy, neboli bezeškodní průběh v minulých letech,
- stupeň zabezpečení domácnosti proti vniknutí cizí osoby.

Při sjednávání pojištění jsou pojistitelem požadovány základní údaje o pojišťované domácnosti, jako konkrétní adresa, či o jaký typ domácnosti se jedná, zda jde o byt či rodinný dům, zda je domácnost umístěna v přízemí či prvním patře. Je zjištěno ohodnocení jednotlivých předmětů základního zařízení domácnosti, stavebních součástí, technických přístrojů, elektroniky a jízdních kol do určitého stáří (například do 5 let stáří), hodnota plavidel či příslušenství motorových vozidel, nebo ohodnocení domácích zvířat. Pojištěný

také uvádí, o jaká pojištění má zájem, zda žádá pojistit věci mimořádné hodnoty, riziko povodně, nepřímý úder blesku a napětí, nebo jestli má zájem o připojištění skel oken, dveří a dalších výplní proti riziku rozbití. Důležitým faktorem je stupeň zabezpečení domácnosti. Je rozdělen na základní, střední, vysokou úroveň, a pomyslnou nejvyšší úroveň představuje elektronické zabezpečení.

V souvislosti se změnami podmínek, které jsou rozhodné pro stanovení pojistného, má pojišťovna právo upravit výši pojistného. Činí tak v případě, pokud dojde během trvání pojištění ke zvýšení Indexu spotřebitelských změn, nebo pokud skutečný škodný průběh převyší kalkulovaný škodný průběh.

#### **2.4.6 Limity plnění**

Pro jednotlivé pojištěné věci, soubory věcí nebo pro jednotlivá pojistná nebezpečí mohou být ve smlouvě sjednány limity pojistného plnění. Pokud pojišťovna limity plnění zvýší, znamená to, že pojištěnému nabízí vyšší krytí pro případ škody na majetku. Pojistné plnění je poskytnuto maximálně do výše limitů u vybraných pojistných nebezpečí či pojištěných věcí. Limity jsou stanoveny procentem z pojistné částky nebo pevnou finanční částkou. Mohou být zohledňovány různé podmínky, jako například celková hodnota pojištěné věci, nebo skutečnost, zda byla věc v uzamčeném trezoru. V tomto případě může být procentní sazba vyšší. Pojištěné předměty lze buďto připojistit, nebo zvýšil limit jejich plnění.

Limity se mohou vztahovat například na cennosti, vklady, peníze a ceniny, elektronické a optické přístroje, stavební součásti, zvířectvo, jízdní kolo, malá plavidla, vandalismus a další. V případě náhrady škody, která je způsobená povodní nebo záplavou, se pojištěný může podílet spoluúčastí z pojistného plnění ve výši určitého procenta a minimální částky. Limity mohou být stanoveny také na základě stupně zabezpečení, kdy byly věci odcizeny krádeží vloupáním, a pachatel musel překonat určitá zabezpečení.

#### **2.4.7 Slevy na pojistném**

Pojišťovny při sjednávání pojištění mohou výši pojistného snížit prostřednictvím různých slev. Uplatněním všech dostupných slev pojištěným může dojít až k téměř polovičnímu snížení pojistného. Pojišťovny poskytují slevy za zabezpečení domácnosti, za spoluúčast, za více pojistek, za bezeškodní průběh, za roční placení pojistného, za věrnost, či za sjednání pojištění přes Internet.



Při slevě týkající se **zabezpečení domácnosti** je vyžadováno mít své dveře opatřeny lepšími zámky nebo mít bezpečnější samotné dveře. Podmínkou může být také elektronický zabezpečovací systém v podobě funkčního alarmu napojeného na pult centralizované ochrany. S rostoucím stupněm zajištění roste i pojistka. Sleva z ceny ročního pojistného může dosáhnout výše 10 až 20 %.

Výše slevy **za spoluúčast** se liší podle výše částky spoluúčasti. Některé pojišťovny nevyžadují žádnou spoluúčast, jiné mohou vyžadovat spoluúčast 500 až 1 000 Kč. Měla by odpovídat finančním možnostem rodiny. Procentně vyjádřená sleva se odvíjí od částky spoluúčasti. Například Česká pojišťovna nabízí při spoluúčasti od 500 do 20 000 Kč slevu ve výši 5 až 21 %.

Nárok na slevu lze získat také vyřízením hned **několika pojistných smluv** u stejné pojišťovny. Protože je pojištění domácnosti nejčastěji spojeno s pojištěním nemovitosti, vyplácí se domácnost pojistit u téže pojišťovny, u které je pojištěna nemovitost. Podmínkou může být navíc i sjednané pojištění odpovědnosti za škodu u téže pojišťovny. Výše slevy se u jednotlivých pojišťoven pohybuje v rozmezí 5 až 15 %.

Slevu lze získat také za **bezškodní průběh**, tedy v případě, že v průběhu pojistné doby nenastane pojistná událost. Sleva je každým rokem navyšována, její výše však může být omezena výší inflace. Pojišťovna Allianz například převádí i bonusy do 30 % získané u předchozí pojišťovny, u pojišťovny Wüstenrot po 20 letech bez pojistné události získá klient pojistku zdarma. Sleva se pohybuje na úrovni 3 až 30 %.

Pokud se pojištěný rozhodne pojistné neplatit měsíčně, čtvrtletně ani půlročně, ale formou **ročního placení pojistného**, může jej snížit o další slevu. Obvykle se pohybuje v rozmezí 3 až 6 %.

Slevu z pojistného **za věrnost** zatím poskytuje pouze jedna pojišťovna v České republice, a to pojišťovna Generali. Při uzavření smlouvy na 5 let poskytuje slevu ve výši 20 %.

S technickým pokrokem přišla možnost uzavřít **pojištění také přes Internet**. Při takto zvoleném způsobu lze ušetřit kolem 10 až 15 %.

#### 2.4.8 Pojistná doba, změna a zánik pojištění

Pojištění je sjednáváno na dobu neurčitou a vzniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy. Dohodou mezi pojistitelem a pojištěným, která musí mít písemnou formu, lze pojistnou smlouvu změnit. Pojištění často zaniká při změně osoby vlastníka či spoluvlastníka

pojištěné věci. Jinak je tomu při převodu pojištěné věci ze společného jmění manželů. Zde pojištěná věc přechází do výlučného vlastnictví jednoho z nich a pojištění nezaniká. Pokud pojištěný při stěhování předem písemně oznámil změnu místa pojištění pojistiteli, jsou místem pojištění od počátku stěhování po dobu 60 dnů oba byty. Pokud osoba, která je zároveň pojištěným i pojistníkem, zemře, stává se pojištěným osoba uvedená v pojistné smlouvě. Pojištění není přerušováno.

#### **2.4.9 Povinnosti pojistníka, pojištěného a pojistitele**

Pojištěný musí umožnit pojistiteli nebo osobám jím pověřeným posoudit pojistné riziko a odpovědět úplně a pravdivě na písemné dotazy pojistitele, které se týkají pojištění. Pojištěný má povinnost dbát, aby nenastala pojistná událost. Pokud však pojistná událost nastane, je povinen ji neprodleně nahlásit pojistiteli, nejvýše do 30 dnů. Rovněž musí nahlásit, bylo-li v souvislosti s pojistnou událostí zahájeno trestní řízení. Pojištěný by měl dbát, aby se vzniklá škoda již nezvětšovala. Bez souhlasu pojistitele pojištěný nesmí měnit stav způsobený škodnou událostí, ne však déle než 5 dnů po ohlášení pojistné události.

Měla-li by změna ve vybavení pojištění domácnosti za následek zvýšení pojistné částky o více než 10 %, pojistník nebo pojištěný je povinen tuto skutečnost neprodleně písemně pojistiteli oznámit.

Po dobu nepřítomnosti pojištěného je nutné zajistit řádné uzavření a uzamčení pojištěného bytu. Byt nelze nechat neobydlený déle než 60 dnů. Vznik pojistné události je nutné neprodleně oznámit pojistiteli. V písemnosti se uvádí popis, pořizovací cena a stáří všech poškozených, zničených, odcizených nebo ztracených věcí. Povinnosti platí také pro osoby žijící ve společné domácnosti s pojištěným.

Pojistitel je povinen bez zbytečného odkladu po nahlášení pojistné události zahájit šetření. To však musí skončit do 3 měsíců od nahlášení události. Pokud v této lhůtě šetření skončit nelze, je pojistitel povinen sdělit pojištěnému důvody, proč tak nelze učinit, a poskytnout, na písemnou žádost pojištěného, přiměřenou zálohu. Po skončení šetření je pojistitel povinen sdělit oprávněné osobě výsledky šetření. O skutečnostech, které se dozví při sjednávání pojištění, při jeho správě či likvidaci pojistných událostí, je povinen pojistitel zachovávat mlčenlivost.

### **3 Analýza produktů pojištění domácnosti u vybraných pojistitelů**

V kapitole je proveden výběr pojišťoven a produktů, které byly zvoleny pro komparaci. Kapitola obsahuje charakteristiku vybraných pojišťoven a jejich produktů pojištění domácnosti.

#### **3.1 Výběr pojišťovny**

Na českém pojistném trhu působí 50 pojišťoven a poboček zahraničních pojišťoven. Z toho je 29 pojišťoven členem České asociace pojišťoven. Neživotní pojištění nabízí na českém pojistném trhu 37 pojišťoven, ať se jedná o pojišťovny nabízející pouze neživotní pojištění, nebo o pojišťovny univerzální, nabízející rovněž životní pojištění. Z pojišťoven, nabízejících neživotní pojištění, je 25 pojišťoven členem České asociace pojišťoven (ČAP). Pojištění domácnosti nabízí v České republice 18 pojišťoven (u pojišťoven, kde nebylo s určitostí zjištěno, zda nabízejí pojištění domácnosti se předpokládá, že tento druh pojištění nenabízí), z toho 16 je řádným členem ČAP. Jedná se o pojišťovny:

- Allianz pojišťovna, a. s.,
- AXA pojišťovna, a. s.,
- AXA životní pojišťovna, a. s.,
- Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group,
- Česká pojišťovna, a. s.,
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB,
- Generali Pojišťovna, a. s.,
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.,
- Komerční pojišťovna, a. s.,
- Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group,
- MAXIMA pojišťovna, a. s.,
- Slavia pojišťovna, a. s.,
- Triglav pojišťovna, a. s.,
- UNIQA pojišťovna, a. s.,
- VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a. s.,
- Wüstenrot pojišťovna, a. s..

**Tab. 3.1 Přehled členů České asociace pojišťoven pro rok 2009**

Pojišťovna	Druh pojištění	Pojištění domácnosti
AEGON pojišťovna, a. s.	živ.	ne
Allianz pojišťovna, a. s.	univ.	ano
Aviva životní pojišťovna, a. s.	živ.	ne
AXA pojišťovna, a. s.	neživ.	ano
AXA životní pojišťovna, a. s.	univ.	ano
Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., VIG	univ.	ano
Česká pojišťovna, a. s.	univ.	ano
Česká pojišťovna ZDRAVÍ, a. s.	neživ.	ne
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	univ.	ano
D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a. s.	neživ.	ne
Evropská Cestovní Pojišťovna, a. s.	neživ.	ne
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a. s.	neživ.	ne
Generali Pojišťovna, a. s.	univ.	ano
Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.	univ.	ano
HDI Versicherung AG, organizační složka	neživ.	x
ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR	živ.	ne
Komerční pojišťovna, a. s.	univ.	ano
Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group	univ.	ano
MAXIMA pojišťovna, a. s.	univ.	ano
POJIŠTOVNA CARDIF PRO VITA, a. s.	univ.	ne
Pojišťovna České spořitelny, a. s.	univ.	ne
Pojišťovna VZP, a. s.	neživ.	ne
PRVNÍ AMERICKO-ČESKÁ POJIŠTOVNA, a. s.	univ.	ne
Slavia pojišťovna, a. s.	neživ.	ano
Triglav pojišťovna, a. s.	neživ.	ano
UNIQA pojišťovna, a. s.	univ.	ano
VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a. s.	univ.	ano
Wüstenrot pojišťovna, a. s.	neživ.	ano
Wüstenrot, životní pojišťovna, a. s.	živ.	ne

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů ČAP

U pojišťovny HDI Versicherung AG, organizační složky není známo, zda poskytuje pojištění domácnosti, neboť informace na jejich webových stránkách nejsou dostačující. Zároveň pojišťovna neposkytla odpověď při elektronickém dotázání.

Jako kritérium výběru byla zvolena podmínka členství v České asociaci pojišťoven. Protože členy ČAP jsou pojišťovny nabízející produkty životního i neživotního charakteru, výběr byl zúžen na pojišťovny nabízející neživotní pojištění. Posledním kritériem bylo pojištění domácnosti, které musely mít zvolené pojišťovny zahrnuty v nabídce svých produktů.

Metodou náhodného výběru byla vybrána Česká pojišťovna, a. s., u které bylo přihlédnuto ke statutu největší a nejznámější pojišťovny u nás. ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, byla vybrána, neboť se jedná o pojišťovnu, která je spojená i názvem s velkým a obecně známým bankovním ústavem. Třetí pojišťovnou je pojišťovna Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, jako jedna z nejvýznamnějších pojišťoven u nás.

## **3.2 Charakteristiky pojišťoven vybraných ke komparaci**

Subkapitola obsahuje popis vybraných pojišťoven, základní údaje či stručnou historii. Byly vybrány pojišťovny Česká pojišťovna, a. s., ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB a Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.

### **3.2.1 Česká pojišťovna, a. s.**

Historie České pojišťovny začíná roku 1827, kdy byla v Praze založena První česká vzájemná pojišťovna. Provozovala pouze požární pojištění nemovitostí, počátkem 20. století začala nabízet životní pojištění, pojištění proti vloupání a pojištění zákonné odpovědnosti a úrazu. Znovuzavedením konkurenčního prostředí v roce 1991 proběhla transformace České pojišťovny na soukromou akciovou společnost. Stala se největší pojišťovnou na českém pojistném trhu, s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Vedle poskytování individuálních životních a neživotních pojištění se Česká pojišťovna také zaměřuje na poskytování pojištění v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik pro malé, střední a velké klienty. Česká pojišťovna, a. s. disponuje vlastním kapitálem ve výši 17,2 miliardy Kč, základní kapitál je ve výši 4 miliardy Kč. Spravuje přes 10 milionů pojistných smluv. Úvěrové hodnocení a rating finanční síly zvýšila ratingová agentura Standard & Poor's ze stupně BBB na stupeň A se stabilním výhledem, rovněž zvýšila rating pojišťovny také agentura Moody's. Česká pojišťovna, a. s. dosáhla v roce 2007 zisku ve výši 6,7 miliard Kč.

V roce 2008 činilo celkové předepsané pojistné podle mezinárodních účetních standardů 40,4 miliardy Kč, což představuje 29,6 % z celkového předepsaného pojistného členů ČAP. Na celkovém předepsaném pojistném neživotního pojištění se Česká pojišťovna, a. s. podílí 32,8 %, pojistným životního pojištění 24,98 %.

Vedle České pojišťovny tvoří finanční skupinu ČP Penzijní fond České pojišťovny, ČP Invest, ČP Zdraví, ČP Slovensko, ČP Rusko, ČP Ukrajina a ČP Kazachstán. Česká pojišťovna je členem Generali PPF Holdingu B. V., jediným akcionářem je se stoprocentním podílem CZI HOLDINGS N. V.

O spokojenost zákazníků se v roce 2007 staralo v 70 agenturách a na více než 700 obchodních místech 5200 zaměstnanců a 4485 obchodních zástupců, po celé České republice.

Česká pojišťovna, a. s. spravuje vlastní galerii a Depozitář umění, významně podporuje projekt Letních shakespearovských slavností. Je oficiálním partnerem Českého

olympijského týmu, oficiálním partnerem Českého svazu ledního hokeje a české hokejové reprezentace.

### **3.2.2 ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB**

Vznik současné ČSOB Pojišťovny, a. s., je datován k 1. 1. 2003, prodejem podniku mezi IPB Pojišťovnou a. s. a ČSOB Pojišťovnou, a. s.

IPB Pojišťovna, a. s., jako jedna z prvních tuzemských pojišťoven po roce 1991, poskytovala výhradně životní a důchodové pojištění s možností úrazového pojištění, od roku 1994 sjednávala komplexní pojištění majetku a odpovědnosti za škodu pro podniky a společnosti. Od roku 1996 dále nabízela pojištění nemovitostí a domácností pro občany a drobné podnikatelské společnosti a pojištění motorových vozidel. Od roku 1999 rozšířila nabídku o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

V roce 1994 byla pod názvem Chmelařská vzájemná pojišťovna založena ČSOB Pojišťovna, a. s., která působila ve všech demonopolizovaných oblastech pojistného trhu. Oprávnění poskytovat pojištění odpovědnosti za škodu z provozu vozidla měla pojišťovna od roku 2000. V roce 2001 se stal 100% vlastníkem KBC Insurance N. V. a v roce 2003 pojišťovna změnila název na ČSOB Pojišťovna, a. s.

Současná ČSOB Pojišťovna, a. s. je univerzální pojišťovnou nabízející řadu životních i neživotních pojištění, jejímiž klienty jsou fyzické i právnické osoby. Je členem ČSOB Group, vedle ní ve skupině působí například Československá obchodní banka, a. s., Hypoteční banka, a. s., ČSOB Leasing, a. s., ČSOB Penzijní fond Stabilita, a. s., ČSOB Penzijní fond Progress, a. s., nebo Českomoravská stavební spořitelna, a. s. Jediným akcionářem je KBC Bank NV.

Základní kapitál ČSOB Pojišťovny, a. s. dosahoval na konci roku 2007 výše 1,536 miliard Kč, vlastní kapitál 2,633 miliard Kč, hospodářský výsledek byl ve výši 946 milionů Kč. Likvidátoři společnosti vyřídili přes 139 tisíc pojistných událostí, 82 tisíc ze životního a 56 tisíc z neživotního pojištění. Na základě pojistných podmínek a pojistných smluv společnost poskytla pojistné prémie a slevy ve výši 10,3 milionů Kč. Na konci roku 2007 zvýšila ratingová agentura Standard & Poor's dlouhodobý úvěrový rating a rating finanční síly společnosti na stupeň A- se stabilním výhledem.

V roce 2008 činilo celkové předepsané pojistné podle mezinárodních účetních standardů 9,49 miliardy Kč, což představuje 6,95 % z celkového předepsaného pojistného členů ČAP. Na celkovém předepsaném pojistném neživotního pojištění se ČSOB Pojišťovna, a. s. podílí 5,06 %, pojistným životního pojištění 9,63 %.

V osmi regionálních pobočkách a ve více než 190 obchodních kancelářích se o zákazníky stará více než 700 zaměstnanců a téměř 770 pojišťovacích zprostředkovatelů ČSOB Pojišťovny, a. s.. Společnost podporuje projekty z oblasti kultury (FEBIOFEST – filmový festival), moderních sportů (Golf Hostivař) nebo projekty spojené s životním prostředím.

### **3.2.3 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group**

Kooperativa byla založena v roce 1991, jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Je pojišťovnou univerzální, v jejímž sortimentu najdeme všechny standardní druhy pojištění, jako je životní, úrazové, cestovní, pojištění vozidel, majetku a odpovědnosti občanů, právní ochrany a další. Klienty jsou jak občané, tak firmy od drobných podnikatelů po velké průmyslové firmy. Základní kapitál pojišťovny je od roku 2007 ve výši 3 miliardy Kč. V roce 2007 dosáhla společnost čistého zisku 1,087 miliard Kč. Strategickým partnerem se stala Finanční skupina České spořitelny. Bylo zlikvidováno 472 tisíc pojistných událostí, z toho 160 tisíc na motorových vozidlech. Akcionářem společnosti je s 89,65 % společnost WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, s 2,07 % VLTAVA majetkoprávní a podílová spol. s r. o., Praha, a s 8,28 % Svaz českých a moravských výrobních družstev, Praha. Wiener Städtische Group, jíž je Kooperativa součástí, je držitelem ratingu A+ od agentury Standard & Poor's. Společnost poskytla na základě pojistných podmínek a pojistných smluv v roce 2007 pojistné prémie a slevy ve výši 173 milionů Kč.

V roce 2008 činilo celkové předepsané pojistné podle mezinárodních účetních standardů 30,7 miliardy Kč, což představuje 22,5 % z celkového předepsaného pojistného členů ČAP. Na celkovém předepsaném pojistném neživotního pojištění se Kooperativa pojišťovna, a. s. podílí 29,04 %, pojistným životního pojištění 13,17 %.

Kooperativa pojišťovna, a. s. má, se dvěma miliony klientů, uzavřených více než 3,74 milionu pojistných smluv. O spokojenost klientů se stará přibližně 3 600 zaměstnanců. Společnost přispívá na projekty v oblasti sportu (je generálním partnerem Českého volejbalového svazu), vzdělání (hlavní partner základní školy Nový PORG a Vysoké školy finanční a správní) a kultury (generální partner Mezinárodního hudebního festivalu Český Krumlov). Mezi sponzoringové strategie patří také charita (chov a výcvik psů pro zdravotně postižené občany – podpora společnosti Pomocné tlapky).

### **3.3 Produkty vybraných pojišťoven**

V kapitole jsou charakterizovány pojistné produkty pojištění domácnosti vybraných pojišťoven.

#### **3.3.1 Česká pojišťovna, a. s.**

Protože je s provozem domácnosti spjata celá řada rizik, Česká pojišťovna, a. s. nabízí pojištění domácnosti pro případ poškození nebo zničení pojištěných věcí pojistnými nebezpečími, jako je požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, povodeň nebo záplava, vichřice nebo krupobití, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, pád stromů či stožárů, zemětřesení, voda vytékající z vodovodních zařízení, dále odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží, či úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věci.

Klient má v rámci Pojištění domácnosti zajištěnu ochranu zařízení domácnosti, jako je nábytek, koberce, nádobí, sportovní potřeby. Pojištění se však nevztahuje, není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak, na věci sloužící k podnikání oprávněných osob, věci podnájemníků, motorová vozidla, přívěsy, motocykly, letadla, lodě, plány a projekty a další.

Pojistná ochrana se, do stanovených limitů, vztahuje také na cenné předměty, jako jsou obrazy či šperky, ale také elektronika či jízdní kola. U těchto předmětů lze jejich limity navýšit. Limity plnění jsou stanoveny například pro případy, kdy pojišťovna nemá v době pojistné události k dispozici doklady identifikující pojištěnou věc, která byla postižena pojistnou událostí. Není-li stanoveno jinak, pojišťovna poskytne pojistné plnění do limitu maximálně 50 000 Kč za jakoukoliv jednotlivou pojištěnou věc. V případě odcizení věci krádeží vloupáním, pojišťovna poskytne pojistné plnění dle pojistných podmínek, maximálně však do výše předem stanovených limitů, jež jsou stanoveny diferencovaně s ohledem na způsob a kvalitu bezpečnostních prvků, které musel pachatel překonat. Pro výplatu pojistného plnění, vyplývající z pojistné události povodně či záplavy, je stanoven limit 50 000 Kč.

Pojistné plnění je vypláceno na novou hodnotu, klient tak dostane prostředky na pořízení nových věcí stejné hodnoty, jakou měly věci poškozené. Pokud je v okamžiku vzniku pojistné události hodnota pojištěné věci nižší než 50 % její nové ceny, je pojistné vypláceno do výše její ceny. To však neplatí pro požár, výbuch nebo pád letadla, kdy pojišťovna vyplácí pojistné plnění na novou cenu. Stejně tak pro škody vzniklé na pojištěném invalidním vozíku, dětském kočárku, rehabilitačních pomůckách, zvířatech, atp.

Česká pojišťovna, a. s. nabízí možnost připojištění škod způsobených přepětím, nebo připojištění „skel – all risks“ jako připojištění skel v oknech, terasách, lodžiích, dveřních



výplních či akváriích. Připojistit lze také věci svěřené zaměstnavatelem k výkonu zaměstnání nebo náklady spojené na opravu společných prostor domu.

Klient má možnost zvolit si spoluúčast ve výši, která mu vyhovuje. Maximální spoluúčast je však 20 000 korun. V závislosti na její výši pak může získat slevu až 21 %. Rovněž může získat slevu ve výši 20 %, a to v závislosti na stupni zabezpečení domácnosti. Za sjednání pojištění po telefonu nebo přes Internet je poskytována sleva 10 %, při sjednání na pobočce je možné získat obchodní slevu 5 %.

Má-li klient zájem o souhrnné pojištění movitého i nemovitého majetku a odpovědnosti občanů, Česká pojišťovna, a. s. nabízí Pojištění v KOSTCE. Pojištění majetku zahrnuje domácnost, obytné budovy a související stavby, byty a související prostory, zařízení rekreačního objektu a individuální pojištění movitých věcí. Pojištění odpovědnosti za škodu představuje pojištění občanů jako vlastníků, držitelů, nájemců nebo správců nemovitostí a vlastníků budovy, jiné stavby či díla ve stavbě nebo demolici. Zahrnuje také pojištění z výkonu povolání, z výkonu práva myslivosti, a individuální pojištění odpovědnosti. Výhodou Pojištění v KOSTCE je, že má klient svá pojištění sjednána v rámci jedné pojistné smlouvy a platí pouze jedno pojistné. Počet sjednaných pojištění může kdykoli rozšířit, dílčí pojištění a jejich pojistné částky či spoluúčasti může v průběhu trvání měnit. V závislosti na počtu uzavřených pojištění je pojišťovnou poskytnuta sleva až 6 %. Současně může být poskytnuta sleva za zabezpečení ve výši až 20 %, nebo sleva až 21 % v závislosti na výši spoluúčasti.

V rámci Pojištění v KOSTCE lze sjednat také Pojištění asistence pro dům a byt pro řešení krizových situací, jako je únik vody nebo jiná havárie v bytě či domě, nebo zablokování dveří. Toto pojištění je však možné sjednat pouze pokud je v rámci Pojištění v KOSTCE sjednáno pojištění obytných budov a souvisejících staveb, pojištění domácnosti, nebo pojištění bytu a souvisejících prostor.

### **3.3.2 ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB**

V rámci holdingu ČSOB je nabízeno různé pojištění domácnosti a nemovitostí. Pojištění budov, staveb a bytů k hypotéce a Pojištění domácnosti k hypotéce je podmíněno sjednáním smlouvy k produktu ČSOB Hypotéka, nelze tak tato pojištění uzavřít samostatně. Samotnou ČSOB Pojišťovnou, a. s. je nabízeno pojištění domácnosti DOMOV EXPRES.

Produktem DOMOV EXPRES lze pojistit movité věci, které tvoří zařízení domácnosti a slouží k provozu nebo uspokojování potřeb pojištěného nebo členů domácnosti s ním

žijících. Dále stavební součásti bytu nebo věci, které se staly součástí souboru věcí domácnosti až po uzavření pojistné smlouvy. Předmětem vedlejšího pojištění mohou být dražší věci, jako jsou starožitnosti nebo věci zvláštní historické a umělecké hodnoty, a jízdní kola. Pojištěním nelze pojistit movité věci ve vysokoškolských kolejích, internátech či jednotlivě pronajatých místnostech v bytě.

Pojištění se vztahuje na pojistné nebezpečí požáru, výbuchu, úderu blesku, nárazu nebo zřícení letadla, vichřice, krupobití, zemětřesení, pádu stromů a stožárů a podobně. Doplnkové pojištění zahrnuje pojistné nebezpečí povodně a záplavy, a odcizení a úmyslného poškození nebo zničení předmětu, tedy vandalismu. Doplnkovým pojištěním je také pojištění odpovědnosti za škodu z běžného občanského života a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou psem, kočkou nebo hospodářským zvířetem. Tato doplnková pojištění nelze sjednat samostatně, ale pouze s hlavním pojištěním.

Při zničení a odcizení věci je pojistné plnění vypláceno v nových cenách. U strojů, fotoaparátů, elektrospotřebičů či sportovních potřeb starších 3 let je plnění vypláceno v ceně časové. Ta je stanovena z nové ceny, kdy se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jinému zhodnocení nebo znehodnocení věci.

Pojistné plnění je u cenností vypláceno do limitu 15 % z pojistné částky cenností, stejně je tomu u starožitností či sbírek. Pojistné plnění peněz dosahuje limitu 20 000 Kč, domácí a drobné zvířectvo 5 000 Kč, věci osobní potřeby 5 000 Kč. Limity se nevztahují na věci, které jsou pojištěny jako jednotlivě specifikované věci. Při odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupežným přepadením vyplývají limity ze způsobu zabezpečení předmětu proti odcizení.

Součástí pojištění domácnosti jsou také asistenční služby. Ty zahrnují například informační a poradenskou službu, organizaci a úhradu příjezdu technické pomoci, organizaci a úhradu odemknutí vchodových dveří v ceně do 1 800 Kč, atp.

Výhodou Pojištění DOMOV EXPRES je, že klient může mít v rámci jedné smlouvy sjednáno pojištění domů a domácností včetně pojištění odpovědnosti za škodu. Cena pojištění je přizpůsobena rozsahu sjednaných pojištění, který si klient sám zvolí. Je-li v důsledku pojistné události domácnost neobyvatelná, pojišťovna uhradí náklady vynaložené na náhradní ubytování do výše 30 000 Kč.

Při současném sjednání pojištění budovy pro bydlení nebo bytu a pojištění domácnosti, či jiného pojištění sjednaného u ČSOB Pojišťovny, klient získá slevu 5 %. Sleva však neplatí pro cestovní pojištění ATLAS. Při placení pojistného na celý rok dopředu je poskytována sleva na pojistném 3 %. Nejvyšší sleva je poskytována zaměstnancům společností finanční

skupiny ČSOB, ve výši 10 %. Je možné získat slevu ve výši 5 % při sjednání pojištění po telefonu nebo přes Internet, rovněž obchodní slevu 5 % při sjednání na pobočce.

### **3.3.3 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group**

Pojišťovnou jsou nabízeny dvě varianty pojištění domácnosti, a to pojištění PRIMA a pojištění KOMFORT. Dle zvolené varianty pojištění bude mít klient svůj majetek pojištěn proti různým pojistným nebezpečím a odlišné bude také plnění pojišťovny. Předmětem pojištění jsou movité věci, které tvoří soubor zařízení domácnosti a slouží k jejímu provozování nebo k uspokojování potřeb členů domácnosti. Ve výčtu pojištěného majetku mohou být osvětlovací tělesa, nábytek, kuchyňské přístroje, audiovizuální a výpočetní techniku, sportovní vybavení, sbírky, atp. Věci jsou buď ve vlastnictví členů pojištěné domácnosti, nebo se jedná o věci cizí, které členové domácnosti oprávněně užívají, jako jsou například věci pořízené leasingovým nájmem. Předmětem pojištění jsou také příslušenství a stavební součásti přiléhající k vnitřním prostorům bytu, jako je plovoucí podlaha nebo kuchyňská linka. Pojištěny jsou také předměty, které měl člen domácnosti na sobě, při sobě nebo u sebe v okamžiku pojistné události jako je loupežné přepadení. Z předmětu pojištění jsou vyloučeny věci převzaté za účelem poskytnutí služby, věci podnájemníků a hostů, letadla, lodě, plány, projekty, autorská práva a podobně.

Pojistná ochrana se v rámci pojištění PRIMA i KOMFORT vztahuje na škody vzniklé v důsledku některých živelních pojistných nebezpečí (včetně povodňových), škody vzniklé odcizením (krádež, loupež) a škody způsobené v důsledku poškození nebo úmyslného zničení (vandalismu). Varianta KOMFORT navíc obsahuje škody způsobené v důsledku dočasného přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti, škody způsobené únikem vody z akvária o obsahu minimálně 50 litrů, či poškozením nebo zničením osazených skel jakoukoli nahodilou událostí. Místem pojištění se rozumí byt a jeho příslušenství, a uzamykatelné nebytové prostory užívané výlučně klientem, které se nacházejí v téže budově, jako byt, nebo na pozemku příslušejícím k této budově, jako jsou sklepní kóje či garáž.

Pojistnou hodnotu věcí pojišťovna stanovuje na základě plochy bytu a kategorie jeho vybavenosti. Výše pojistného závisí na výši pojistné částky nebo limitu plnění, místě, kde se domácnost nachází či míře rizika vzniku povodně nebo záplavy v místě, kde se domácnost nachází.

Pojišťovna vyplácí pojistné plnění v nových cenách. U cenností a věcí zvláštní hodnoty je sjednáno pojištění na obvyklou cenu. To je částka, které by bylo dosaženo při

prodeji stejné nebo srovnatelné věci v době před vznikem pojistné události v obvyklém obchodním styku. Cizí movité věci jsou pojištěny na časovou hodnotu. Výše limitů plnění se liší dle zvolené varianty pojištění.

V pojistné smlouvě může klient zvýšit procentní limity vybrané skupiny věcí. Limity plnění jsou stanoveny také pro případ krádeží věci a to podle způsobu zabezpečení věci pro případ krádeže.

Pojištění skel je nabízeno v rámci varianty KOMFORT. Předmětem pojištění jsou skla osazená ve vnějších stavebních otvorech bytu, jako jsou okna, lodžie a terasy. Dále skla osazená v příslušenství a pevně zabudovaných stavebních součástech přiléhajícím k vnitřním prostorám bytu. Pojištění se tak vztahuje na dveřní výplně, zrcadla ve vestavěném nábytku či zrcadlové stěny. Pojištěny jsou také sklokeramické varné desky. Připojištění skel se sjednává se spoluúčastí ve výši 10% z celkové výše pojistného plnění, maximálně do výše 200 Kč.

Klientům je poskytována sleva ve výši až 20 % v případě lepšího zabezpečení bytu, než je předepsáno v podmínkách, 5 % při ročním placení pojistného, a až 10 %, pokud se byt nachází v budově u Kooperativy již pojištěné. Lze získat slevu 10 % za sjednání pojištění po telefonu.

K pojištění lze dále sjednat připojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě, pojištění elektromotorů domácích spotřebičů, pojištění garáže a věcí v ní uložených, a pojištění právní ochrany.

## **4 Výběr optimálního pojištění pro konkrétní domácnost**

V této části bakalářské práce bude metodou rozhodovací analýzy vybrán optimální produkt pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt. Ke komparaci byly vybrány produkty Pojištění domácnosti České pojišťovny, a. s., pojištění DOMOV EXPRES ČSOB Pojišťovny, a. s., a produkty pojištění domácnosti PRIMA a KOMFORT Kooperativa pojišťovny, a. s.

### **4.1 Charakteristika subjektu**

O pojištění domácnosti má zájem paní S., která žije se svým manželem a dcerou v rodinném domku, o rozloze 120 m<sup>2</sup>, v Dětmovicích. Pojistná částka je odhadem vyčíslena ve výši 350 000 Kč, jedná se o standardně vybavenou domácnost. Subjekt nemá zájem sjednat spoluúcast, protože je však u některých pojišťoven povinná, přistoupí na spoluúcast 1 000 Kč. Má zájem o sjednání pojištění domácnosti na základní úrovni, které bude zahrnovat pojištění proti riziku vandalství, odcizení, povodně a záplavy. Subjekt požaduje možnost připojištění skel a odpovědnosti za škody z občanského života. Pro zjednodušení se předpokládá, že není sjednáno pojištění budov.

### **4.2 Metoda rozhodovací analýzy**

Optimální produkt pojištění domácnosti bude vybrán aplikací rozhodovací analýzy. Metoda je používána pro stanovení optima, kdy existuje více kritérií rozhodných pro výběr. Po stanovení možných variant pojištění jsou určena kritéria a metodou párového srovnání je kritériím přiřazena jejich váha. Ta je závislá na četnosti výběru jednotlivých kritérií dle jejich důležitosti.

V matici prostých užitností byly jednotlivým kritériím přiřazeny hodnoty v rozmezí 0 až 100, v závislosti na splnění daných požadavků kritérií. Variantě, která nejlépe splňovala požadavek kritéria, byla přiřazena maximální hodnota, tedy 100, a poměřováním k ní byly dosazeny hodnoty ostatním variantám.

Sestavení matice vážených užitností spočívá ve vynásobení hodnot, získaných v matici prostých užitností, váhou jednotlivých kritérií. V matici je dále vyčíslena celková a relativní užitnost.

Optimální variantou je ve výsledku ta, která dosáhne nejvyšší relativní užitnosti.

#### 4.2.1 Stanovení variant a kritérií

Prvním krokem je stanovení možných variant pojištění. Pro výběr optima byly vybrány:

- varianta A – Pojištění domácnosti, Česká pojišťovna, a. s.,
- varianta B – DOMOV EXPRES, ČSOB Pojišťovna, a. s.,
- varianta C – pojištění domácnosti PRIMA, Kooperativa pojišťovna, a. s.,
- varianta D – pojištění domácnosti KOMFORT, Kooperativa pojišťovna, a. s..

Ke komparaci byly vybrány základní produkty pojištění domácnosti, které pojišťovny nabízejí. V případě České pojišťovny nebude v příkladu figurovat Pojištění v KOSTCE. Pojištění v KOSTCE sice zahrnuje pojištění domácnosti, ale jedná se o pojištění souhrnné, a klientka má zájem pouze o pojištění domácnosti.

Ačkoli je možné souhrnné pojištění domácnosti a pojištění budov a staveb sjednat dohromady, v tomto případě možnost není zohledněna.

Subjektem byla vybrána následující kritéria, rozhodná pro výběr varianty: výše pojistného, výše slevy, počet možných připojištění, možnost předběžného výpočtu výše pojistného na Internetu, pobočka v blízkosti bydliště, dostupnost informací.

Kritéria byla posuzována subjektivně, přičemž byly stanoveny následující požadavky:

- K1 – výše pojistného – minimální,
- K2 – výše slevy – maximální,
- K3 – počet možných připojištění – maximální,
- K4 – možnost předběžného výpočtu výše pojistného na Internetu – ano,
- K5 – pobočka v blízkosti bydliště – rozmezí 1 až 5 bodů,
- K6 – dostupnost informací – rozmezí 1 až 5 bodů.

#### 4.2.2 Posuzovaná kritéria

Subjektem je požadována minimální **výše pojistného**. Výše pojistného byla předběžně zjišťována prostřednictvím on-line kalkulaček na webových stránkách pojišťoven a také na příslušných pobočkách.

Z důvodu objektivního porovnání částek pojistného byla provedena úprava. Přestože ČSOB Pojišťovna v rámci základního pojištění neposkytuje pojistnou ochranu proti riziku povodně a záplavy, a odcizení a vandalismu, nýbrž jako možnost doplňkového pojištění, výše pojistného je stanovena a vypočtena i s těmito riziky. Tento postup byl zvolen z důvodu

objektivnějšího srovnání výše pojistné částky s ostatními pojišťovnami, které pojistná rizika povodně a vandalismu nabízejí v základní formě pojištění.

U všech pojišťoven byla sjednána spoluúčast 1 000 Kč. U České pojišťovny spoluúčast není povinná, pro komparaci však byla stanovena v hodnotě 1 000 Kč, za což je pojišťovnou poskytována sleva. U ČSOB Pojišťovny je povinná spoluúčast minimálně 500 Kč, rovněž však byla sjednána ve výši 1 000 Kč. U Kooperativa pojišťovny je povinná spoluúčast nejméně 1 000 Kč.

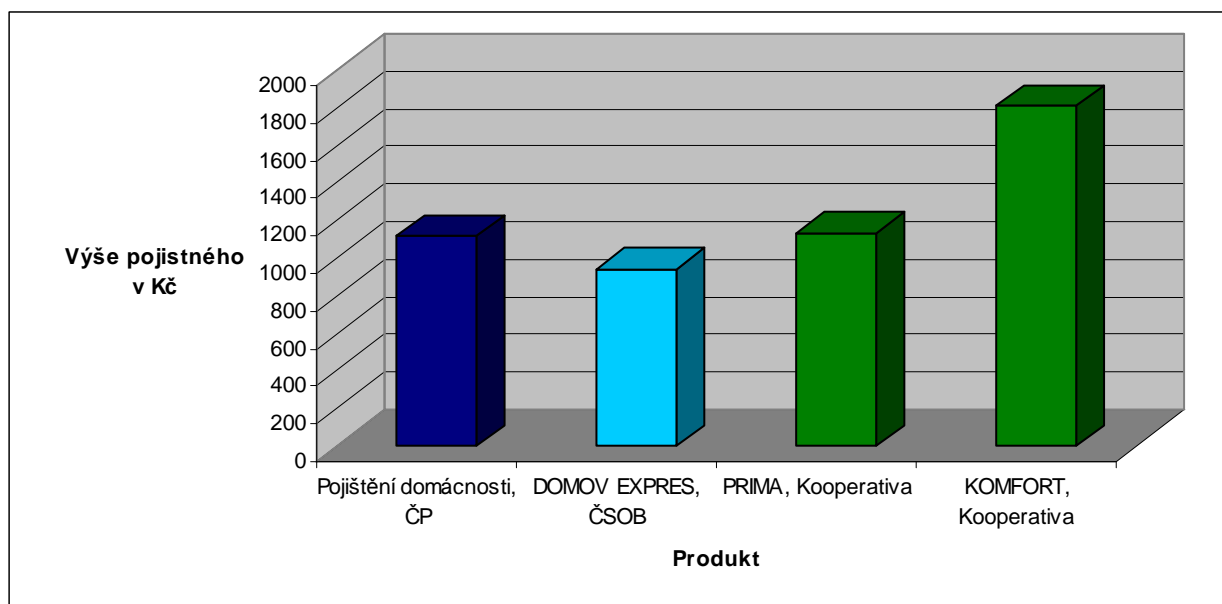
Přehled výše pojistného u jednotlivých pojišťoven poskytuje Tab. 4.1. a Graf 4.1.

**Tab. 4.1 Přehled výše pojistného u jednotlivých produktů vybraných pojišťoven**

Produkt, pojišťovna	Pojištění domácnosti, ČP	DOMOV EXPRES, ČSOB	PRIMA, Kooperativa	KOMFORT, Kooperativa
Výše pojistného	1 116 Kč	943 Kč	1 134 Kč	1 806 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

**Graf 4.1 Přehled výše pojistného u jednotlivých produktů vybraných pojišťoven**



Zdroj: vlastní zpracování

Výše pojistného byla u České pojišťovny a ČSOB Pojišťovny stanovena dle pojistné částky pojišťovaného majetku. Pojišťovna Kooperativa vychází z velikosti plochy bytu pojišťované domácnosti.

Subjektem je požadována maximální **výše slevy**. Česká pojišťovna poskytuje slevu 10 % za sjednanou spoluúčast 1 000 Kč a obchodní slevu ve výši 5 %. Slevy jsou odečítány

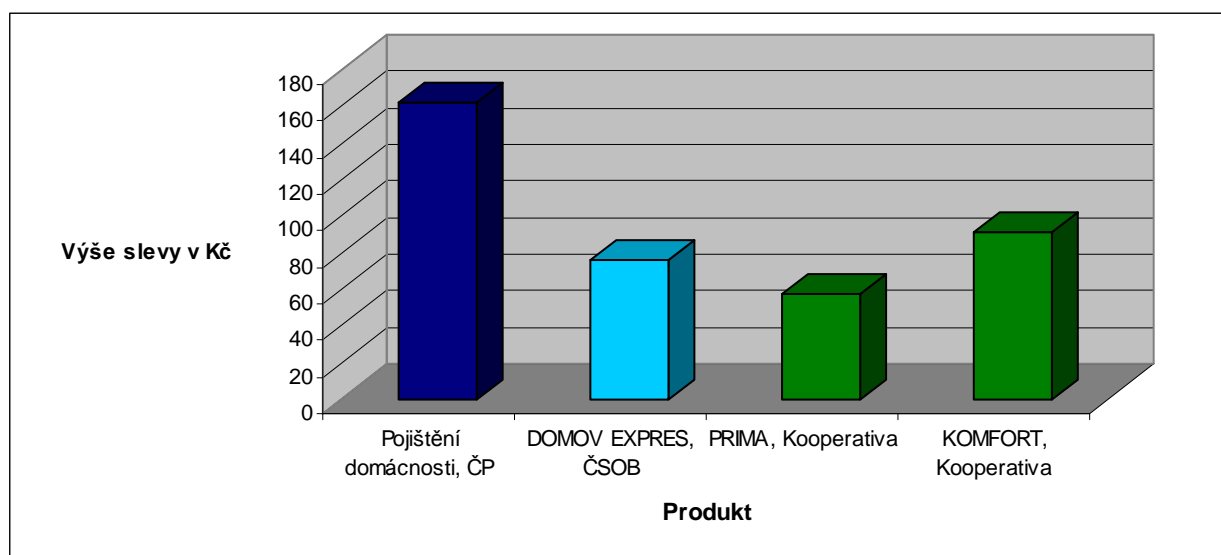
postupně, nikoli v úhrnu. U ČSOB Pojišťovny je možná sleva ve výši 3 % za roční četnost placení pojistného a obchodní sleva ve výši 5 %. Zde je sleva poskytována v úhrnu, tedy ve výši 8 %. Kooperativa pojišťovna poskytuje slevu 5 % za roční frekvenci placení. Přehled výše slev poskytuje Tab. 4.2 a Graf 4.2.

**Tab. 4.2 Přehled výše slev u jednotlivých produktů vybraných pojišťoven**

Produkt, pojišťovna	Pojištění domácnosti, ČP	DOMOV EXPRES, ČSOB	PRIMA, Kooperativa	KOMFORT, Kooperativa
Výše slevy	162 Kč	76 Kč	57 Kč	91 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

**Graf 4.2 Přehled výše slev u jednotlivých produktů vybraných pojišťoven**



Zdroj: vlastní zpracování

Výši pojistného po odečtení slev znázorňuje Tab. 4.3 a Graf 4.3.

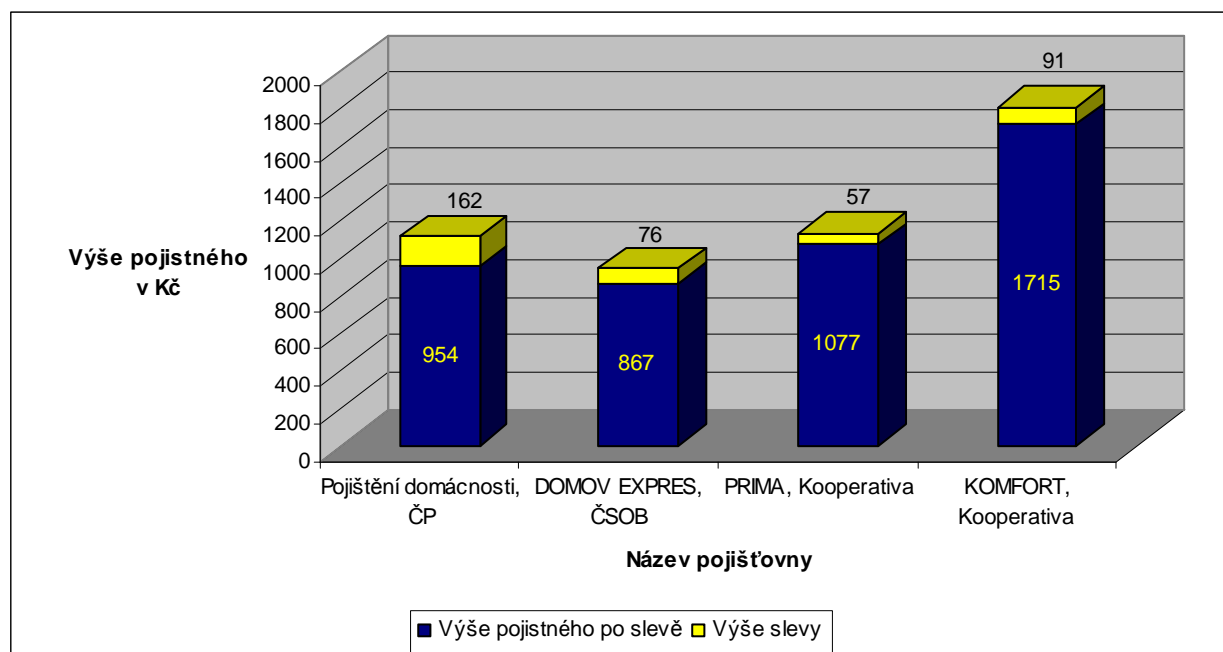
**Tab. 4.3 Přehled výše pojistného jednotlivých produktů po odečtení slev**

Produkt, pojišťovna	Pojištění domácnosti, ČP	DOMOV EXPRES, ČSOB	PRIMA, Kooperativa	KOMFORT, Kooperativa
Výše pojistného před slevou	1 116 Kč	943 Kč	1 134 Kč	1 806 Kč
Výše slevy	162 Kč	76 Kč	57 Kč	91 Kč
Výše pojistného po slevě	954 Kč	867 Kč	1 077 Kč	1 715 Kč

Zdroj: vlastní zpracování



Graf 4.3 Výše pojistného po odečtení slev



Zdroj: vlastní zpracování

V rámci pojištění domácnosti lze sjednat různá **připojištění**. Každá pojišťovna nabízí jiný druh připojištění, jejichž přehled poskytuje Tab. 4.4. Subjekt požaduje mít možnost připojištění skel a odpovědnosti za škody z občanského života.

Tab. 4.4 Počet možných připojištění

Produkt, pojišťovna	Připojištění	Počet	Splnilo požadavek v počtu
Pojištění domácnosti, ČP	„skel – all risks“; škod způsobených přepětím	2	1
DOMOV EXPRES, ČSOB	povodně a záplavy; odcizení a vandalismu; <b>odpovědnosti za škodu z běžného občanského života</b>	3	1
PRIMA, Kooperativa	<b>odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě</b> ; elektromotorů domácích spotřebičů, ručního nářadí či strojů; garáže a věcí v ní uložených; právní ochrany	4	1
KOMFORT, Kooperativa	<b>odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě</b> ; elektromotorů domácích spotřebičů, ručního nářadí či strojů; garáže a věcí v ní uložených; právní ochrany, <b>připojištění skel</b>	5	2

Zdroj: vlastní zpracování

Protože je nabídka připojištění různorodá a poměrně nesrovnatelná (neboť například pojištění garáže a věcí v ní uložených je u Kooperativy pojišťovny sjednáváno formou připojištění, kdežto Česká pojišťovna jej nabízí „automaticky“), srovnání bylo podmíněno

splněním dvou požadavků. Subjekt žádal mít, formou připojištění, možnost sjednat pojištění skel a pojištění odpovědnosti za škodu.

Z důvodu technologického pokroku subjekt požadoval **možnost předběžného výpočtu pojistného na Internetu**. Tato možnost „ušetří“ čas, kdy subjekt nemusí dojíždět do vedlejšího města a nemusí navštěvovat jednotlivé pobočky a zjišťovat výši pojistného. Namísto toho si výši pojistného orientačně vyčíslí prostřednictvím webových stránek pojišťoven a na nich umístěných on-line kalkulaček. Tuto možnost však nabízí, z vybraných pojišťoven, pouze Česká pojišťovna a ČSOB Pojišťovna. Kooperativa pojišťovna on-line kalkulačku nenabízí.

Mezi požadavky subjektu patřilo také **umístění pobočky v blízkosti bydliště**. Z praktického hlediska je výhodné mít „kamenné zázemí“ pojišťovny v blízkosti bydliště. V případě různých nesrovnalostí či nejasností je lepší osobní kontakt s poradcem. Subjekt si navíc přeje sjednat pojištění právě na pobočce. Všechny pojišťovny, vybrané ke komparaci, mají své zastoupení v Bohumíně či Orlové. S přihlédnutím ke způsobu dopravy byla vyhodnocena nejbližší Česká pojišťovna spolu s ČSOB Pojišťovnou. Kooperativa pojišťovna byla vyhodnocena jako nejvíce vzdálená. Produktům pojišťoven tak byly přiřazeny body od 1 do 5. Nejvyšší ohodnocení, vyjadřující nejmenší vzdálenost, připadá produktům České pojišťovny a ČSOB Pojišťovny – 5 bodů, produktům Kooperativa pojišťovny po 4 bodech.

Posledním kritériem je **dostupnost informací**. Vedle tištěných propagačních materiálů, které jsou k dostání ve všech pobočkách, může subjekt získat řadu informací na webových stránkách pojišťoven či infolinkách. Na stránkách jsou popsány jednotlivé produkty, což může klientovi ulehčit rozhodování o sjednání daného druhu pojištění, neboť informace na jednotlivých stránkách jsou poskytovány v různém rozsahu a různým způsobem. Některé stránky mohou vypadat poněkud nepřehledně a naopak potenciálního klienta odradit. Variantám byly přiřazeny body ve škále od 1 do 5, přičemž 5 je maximální ohodnocení vyjadřující nejvyšší spokojenost s informovaností. Hodnocena tedy byla přehlednost a orientace na webových stránkách, informace poskytované interními zdroji pojišťoven a tištěné propagační materiály. Česká pojišťovna a Kooperativa pojišťovna byly ohodnoceny 5 body, ČSOB Pojišťovna body čtyřmi.

Pro přehlednost jsou varianty a kritéria uspořádány v Tab. 4.5.

Tab. 4.5 Matice absolutní užitelnosti

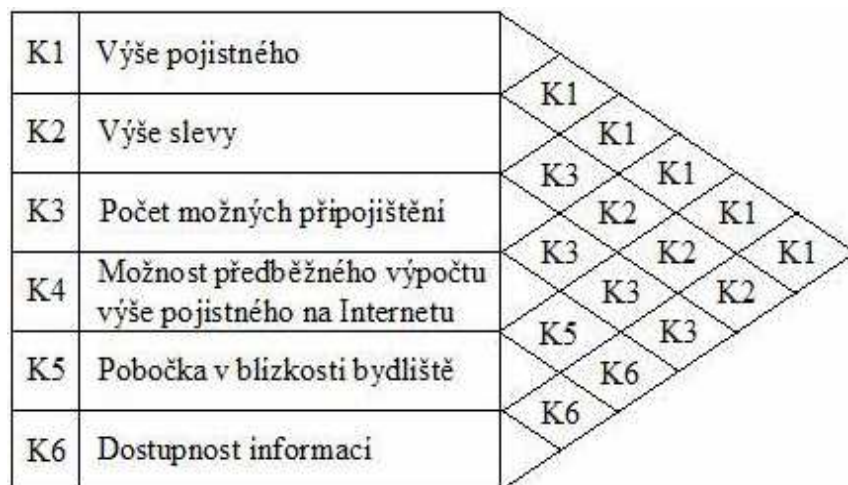
Kritérium	Měrná jednotka	Varianta A	Varianta B	Varianta C	Varianta D
K1	Kč	1 116	943	1 134	1 806
K2	Kč	162	76	57	91
K3	počet	1	1	1	2
K4	ano x ne	ano	ano	ne	ne
K5	počet	5	5	4	4
K6	počet	5	4	5	5

Zdroj: vlastní zpracování

### 4.2.3 Metoda párového srovnání

Jednotlivá kritéria jsou pro subjekt různě důležitá, proto musí být stanovena jejich váha. Ta se určí použitím metody párového srovnání, kdy jsou jednotlivá kritéria subjektivně hodnocena. Porovnáním vždy dvojice kritérií subjekt sám zvážil, které kritérium je pro něj důležitější. Samotná váha se pak určí dle četnosti kritéria, tedy kolikrát bylo z dvojice s ostatními kritérii vybráno. Kritéria a jejich subjektivní výběr dle důležitosti znázorňuje Obr. 4.1.

Obr. 4.1 Metoda párového srovnání



Zdroj: vlastní zpracování

Dle počtu výběrů jednotlivých kritérií byla následně stanovena jejich váha. Kritéria jsou seřazena do pořadí dle četnosti jejich výběru. Nejčastěji preferované kritérium obsadilo první příčku, nejméně preferované kritérium příčku poslední. Poté byla kritériu s nejčastější volbou přidělena nejvyšší váha, kritériu nejméně preferovanému váha nejnižší. Kritéria a jejich váhy znázorňuje Tab. 4.6.

**Tab. 4.6 Váha jednotlivých kritérií**

	Kritérium	Počet výběrů	Pořadí	Váha
K1	Výše pojistného	5	1.	6
K2	Výše slevy	3	3.	4
K3	Počet možných připojištění	4	2.	5
K4	Možnost předběžného výpočtu výše pojistného na Internetu	0	6.	1
K5	Pobočka v blízkosti bydliště	1	5.	2
K6	Dostupnost informací	2	4.	3

Zdroj: vlastní zpracování

#### 4.2.4 Matice prostých užitností

V matici prostých užitností je jednotlivým variantám přidělena hodnota od 0 do 100. Variantě, která nejlépe splňuje daný požadavek, je přidělena hodnota 100. Ostatní varianty jsou k variantě, která je považována jako základ, poměřovány. Hodnoty variant jsou tak nižší, neboť nesplňují požadavek v takové míře, jako varianta nejlepší. Hodnoty byly zaokrouhlovány na celá čísla. Tabulka matice prostých užitností je doplněna sloupcem maximálních hodnot varianty a jednoduchou užitností, která představuje součet dosažených hodnot. Jednotlivé varianty a jejich ohodnocení jsou shrnuty v Tab. 4.9.

U kritéria výše pojistného je požadována minimální výše, a tak bude hodnota 100 přidělena variantě s nejnižším pojistným. Naopak je požadována maximální výše slevy, a tak bude hodnota 100 přiřazena variantě s nejvyšší slevou. Obdobně je požadován maximální počet možných připojištění, kdy bude rovněž hodnota 100 přiřazena variantě s nejvyšším počtem možných připojištění. U kritéria předběžného výpočtu výše pojistného na Internetu je hodnota 100 přiřazena variantám, které daný požadavek splňují. U pobočky v blízkosti bydliště a dostupnosti informací je nejvyšší hodnota přiřazena variantě s nejvyšším počtem bodů. Přehled nabízí Tab. 4.7.

**Tab. 4.7 Přehled variant nejlépe splňujících požadavky**

	Kritérium	Požadavek	Nejlépe splňuje	
			Varianta	Produkt, pojišťovna
K1	Výše pojistného	minimální	B	DOMOV EXPRES, ČSOB
K2	Výše slevy	maximální	A	Pojištění domácnosti, ČP
K3	Počet možných připojištění	maximální	D	KOMFORT, Kooperativa
K4	Možnost předběžného výpočtu výše pojistného na Internetu	ano	A B	Pojištění domácnosti, ČP, DOMOV EXPRES, ČSOB
K5	Pobočka v blízkosti bydliště	maximální	A B	Pojištění domácnosti, ČP, DOMOV EXPRES, ČSOB
K6	Dostupnost informací	maximální	A C D	Pojištění domácnost, ČP, PRIMA, Kooperativa KOMFORT, Kooperativa

Zdroj: vlastní zpracování

- K1 – požadavek nejnižšího pojistného splňuje varianta B, proto budou k variantě poměřovány varianty A, C a D.
- K2 – požadavek nejvyšší slevy splňuje varianta A, k variantě budou poměřovány varianty B, C a D.
- K3 – požadavek nejvyššího počtu možných připojištění splňuje varianta D, poměřovány k ní budou varianty A, B a C.
- K4 – možnost předběžného výpočtu výše pojistného na Internetu nabízí varianty A a B, poměřovány budou varianty C a D.
- K5 – maximálního počtu bodů u kritéria pobočky v blízkosti bydliště dosáhly varianty A a B, poměřovány k nim budou varianty C a D.
- K6 – maximálního počtu bodů u kritéria dostupnosti informací dosáhly varianty A, C a D, poměřována bude varianta B.

Přepočty jednotlivých variant nabízí Tab. 4.8.

**Tab. 4.8 Přepočty hodnot jednotlivých variant**

Varianta	Postup výpočtu	Výsledek
<b>K1 – Výše pojistného</b>		
Varianta A	$943 \cdot 100 / 1\,116$	85
Varianta C	$943 \cdot 100 / 1\,134$	83
Varianta D	$943 \cdot 100 / 1\,806$	52
<b>K2 – Výše slevy</b>		
Varianta B	$76 \cdot 100 / 162$	47
Varianta C	$57 \cdot 100 / 162$	35
Varianta D	$91 \cdot 100 / 162$	56
<b>K3 – Počet možných připojištění</b>		
Varianta A	$1 \cdot 100 / 2$	50
Varianta B	$1 \cdot 100 / 2$	50
Varianta C	$1 \cdot 100 / 2$	50
<b>K4 – Možnost předběžného výpočtu výše pojistného na Internetu</b>		
Varianta C	-	0
Varianta D	-	0
<b>K5 – Pobočka v blízkosti bydliště</b>		
Varianta C	$4 \cdot 100 / 5$	80
Varianta D	$4 \cdot 100 / 5$	80
<b>K6 – Dostupnost informací</b>		
Varianta B	$4 \cdot 100 / 5$	80

Zdroj: vlastní zpracování

**Tab. 4.9 Matice prostých užitností**

	Kritérium	Varianta				Max
		A	B	C	D	
K1	Výše pojistného	85	100	83	52	100
K2	Výše slevy	100	47	35	56	100
K3	Počet možných připojištění	50	50	50	100	100
K4	Možnost předběžného výpočtu výše pojistného na Internetu	100	100	0	0	100
K5	Pobočka v blízkosti bydliště	100	100	80	80	100
K6	Dostupnost informací	100	80	100	100	100
	<b>Jednoduchá užitnost</b>	<b>535</b>	<b>477</b>	<b>348</b>	<b>388</b>	<b>600</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Na základě hodnocení dle jednoduché užitnosti se jeví jako nejvýhodnější varianta A, Pojištění domácnosti České pojišťovny, a. s., neboť se svým celkovým ohodnocením nejvíce přibližuje maximální možné hodnotě.

#### 4.2.5 Matice vážených užitností

Princip sestavení matice vážených užitností spočívá ve vynásobení hodnot, získaných v matici prostých užitností, vahou příslušející jednotlivým kritériím, jak je znázorněno v Tab. 4.10. Tabulka je doplněna sloupcem maximálních hodnot variant, jichž lze dosáhnout, rovněž vynásobených vahou daného kritéria. V matici vážených užitností získáme také celkovou a relativní užitnost. Celková užitnost představuje součet dosažených hodnot jednotlivých variant,

relativní užitnost představuje procentní podíl celkové užitnosti jednotlivých variant na celkové hodnotě možného dosaženého maxima. Hodnoty byly zaokrouhleny na celá čísla.

**Tab. 4.10 Matice vážených užitností**

	Kritérium	Váha	Varianta				Max
			A	B	C	D	
K1	Výše pojistného	6	510	600	498	312	600
K2	Výše slevy	4	400	188	140	224	400
K3	Počet možných připojištění	5	250	250	250	500	500
K4	Možnost předběžného výpočtu výše pojistného na Internetu	1	100	100	0	0	100
K5	Pobočka v blízkosti bydliště	2	200	200	160	160	200
K6	Dostupnost informací	3	300	240	300	300	300
	<b>Celková užitnost</b>	-	1 760	1 578	1 348	1 496	2 100
	<b>Relativní užitnost</b>	-	<b>84 %</b>	<b>75 %</b>	<b>64 %</b>	<b>71 %</b>	<b>100 %</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Rovněž při zhodnocení variant dle celkové a tedy i relativní užitnosti se jeví jako nejlepší varianta A – Pojištění domácnosti České pojišťovny, a. s.

### 4.3 Zhodnocení a výběr optimální varianty

Zhodnocení a výběr optimální varianty je proveden prostřednictvím globálního a analytického hodnocení.

#### 4.3.1 Globální hodnocení

Globální hodnocení představuje uspořádání variant do pořadí dle jejich výhodnosti, jak znázorňuje Tab. 4.11.

**Tab. 4.11 Pořadí variant**

	Varianta A	Varianta B	Varianta C	Varianta D
<b>Relativní užitnost</b>	84 %	75 %	64 %	71 %
<b>Pořadí</b>	1.	2.	4.	3.

Zdroj: vlastní zpracování

Z Tab. 4.11 vyplývá, že optimální volbou je varianta A, tedy Pojištění domácnosti České pojišťovny, a. s. Druhou nejvýhodnější variantou, pro daný subjekt, je pojištění DOMOV EXPRES ČSOB Pojišťovny, a. s. Třetím v pořadí je varianta KOMFORT Kooperativa pojišťovny, a. s. Nejméně výhodným je pak pojištění domácnosti PRIMA Kooperativa pojišťovny, a. s.

#### **4.3.2 Analytické hodnocení**

V subkapitole jsou analyticky zhodnoceny jednotlivé varianty.

Pojištění domácnosti České pojišťovny, a. s. představuje optimální variantu pojištění. Relativní užitnost dané varianty je 84%. Výše pojistného činí 1 116 Kč, po odečtení slevy za spoluúčast a obchodní slevy, v úhrnu ve výši 162 Kč, činí pojistné 954 Kč. Jedná se o druhé nejnižší pojistné. V nabídce připojištění je požadované připojištění skel, chybí však možnost připojištění odpovědnosti za škodu v občanském životě. Česká pojišťovna, a. s. disponuje možností předběžného výpočtu pojistného, stejně jako rozsáhlými informacemi, na svých webových stránkách. Splňuje požadavek umístění pobočky v blízkosti bydliště.

Relativní užitnost pojištění domácnosti DOMOV EXPRES ČSOB Pojišťovny, a. s. činí 75 % a je tak druhou nejlepší variantou řešení pojištění. Varianta splňuje, i po odečtení slev, požadavek nejnižšího pojistného, a to v částce 867 Kč. Sleva za roční četnost placení pojistného a obchodní sleva činí v úhrnu 76 Kč. Základní výše pojistného byla vyčíslena na 943 Kč. V částce je však započítáno také připojištění povodně a záplavy, odcizení a vandalismu. Částka základního pojištění, které by tato připojištění nezahrnovalo, by byla ještě nižší. Nebylo by tak možné je objektivně srovnat s ostatními pojištěními. Pojišťovnou není nabízeno připojištění skel, nabízí však možnost připojištění odpovědnosti za škodu z běžného občanského života. Rovněž nabízí možnost předběžného výpočtu pojistného na webových stránkách. Ty však samotné mohou působit poněkud nepřehledně. Pobočka pojišťovny se rovněž nachází v blízkosti bydliště.

Nejméně vhodnou variantou, pro vybraný subjekt, je pojištění domácnosti PRIMA Kooperativa pojišťovny, a. s. Relativní užitnost varianty je 64 %. Pojišťovna při výpočtu pojistného vychází z plochy pojišťované domácnosti, výše pojistné částky pak může být vyšší, než při odhadu částky majetku samotného subjektu. Výše pojistného, před odečtením slevy ve výši 57 Kč, činí 1 134 Kč. Po odečtení činí pojistné 1 077 Kč. Produkt nesplňuje požadavek maximální výše slevy, ta je naopak nejnižší. Produkt nabízí připojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě, chybí připojištění skel. Webové stránky pojišťovny poskytují



širokou škálu informací možných pojištění, neposkytují však možnost výpočtu pojistného. Pobočka pojišťovny se rovněž nachází v blízkosti bydliště.

Třetí nejvýhodnější variantou je pojištění KOMFORT, Kooperativa pojišťovny, a. s. Její relativní užitnost je 71 %. Rovněž je pojistné vypočteno dle plochy pojišťované domácnosti. Protože KOMFORT zahrnuje krytí širší škály rizik, její pojistné je vyšší. Před uplatněním slevy činilo 1 806 Kč, což je nejvyšší pojistné a nesplňuje tak požadavek nejnižšího pojistného. Výše slevy je druhá nejvyšší, činí 91 Kč. Po odečtení slevy je částka pojistného stále nejvyšší, 1 715 Kč. Produkt nabízí pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě i připojištění skel.

## 5 Závěr

V České republice je nabízeno neživotní pojištění přibližně 40 pojišťovnami. Pojištění domácnosti nabízí 16 členů České asociace pojišťoven. Z těchto členů byly metodou náhodného výběru vybrány ke komparaci Česká pojišťovna, a. s., ČSOB Pojišťovna, a. s. a Kooperativa pojišťovna, a. s.

Cílem bakalářské práce je výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt.

Pro správný výklad používaných pojmů je zahrnuto v teoretické části bakalářské práce jejich vysvětlení. Kapitola je zaměřena na základní členění pojištění a charakteristiky daných druhů pojištění. Podrobněji je pak věnována pojištění domácnosti, kdy je popsán např. předmět pojištění, rozsah pojistné ochrany, výše pojistného plnění či jednotlivá pojistná nebezpečí.

Navazující část je věnována stručné historii a popisu vybraných pojišťoven, včetně popisu produktů pojištění domácnosti, které nabízejí.

Aplikační část je zaměřena na výběr vhodného pojištění aplikací rozhodovací analýzy. Subjektem byla zvolena a popsána kritéria, která by pojištění mělo splňovat, a to minimální výši pojistného, maximální výši slevy, možnost připojištění skel a odpovědnosti za škody v běžném občanském životě, možnost předběžného výpočtu výše pojistného na Internetu, umístění pobočky pojišťovny v blízkosti bydliště a dostačující dostupnost informací.

Metodou párového srovnání, kdy subjektivním výběrem vždy mezi dvojicí kritérií bylo vybráno kritérium více preferované, byla kritériím určena jejich důležitost, neboli váha. Ta byla odvozena od četnosti preferencí jednotlivých kritérií.

V matici prostých užitností byla variantě, která nejlépe splňuje požadavek (kritérium) přidělena hodnota 100. Protože ostatní varianty nemusejí dosahovat stejného stupně splnění požadavku, jsou k hodnotě, vnímané jako základ, poměřovány. Jejich hodnoty jsou nižší. V rámci matice prostých užitností je vyčíslena jednoduchá užitnost, která je součtem dosažených hodnot u jednotlivých kritérií a vyjadřuje, nakolik se daná varianta přibližuje možnému maximu. Ve vyjádření jednoduché užitnosti se maximu nejvíce přibližovalo Pojištění domácnosti České pojišťovny, a. s., nejméně varianta PRIMA Kooperativa pojišťovny, a. s.

V matici vážených užitností byly hodnoty z matice prostých užitností vynásobeny vahou jednotlivých kritérií. Sloupec maxima představuje rovněž násobky nejvyšších možných

hodnot, kterých lze dosáhnout (tedy 100), vynásobením váhami jednotlivých kritérií. V matici je vypočtena celková a relativní užitnost. Celková užitnost představuje součet dosažených hodnot (vynásobených váhami), relativní užitnost představuje podíl celkové užitnosti na celkovém možném maximu, kterého lze dosáhnout. Za optimální variantu lze považovat tu, která má nejvyšší relativní užitnost, tedy tu, která se procentním podílem nejvíce přibližuje 100 %. Rovněž v matici vážených užitností se jeví nejlepší možnou variantou Pojištění domácnosti Česká pojišťovny s relativní užitností 84 %, následována DOMOVem EXPRES ČSOB Pojišťovny s užitností 75 %, variantou KOMFORT Kooperativa pojišťovny s užitností 71 % a variantou PRIMA Kooperativy s užitností 64 %.

V závěru jsou varianty hodnoceny globálně a analyticky, kdy je popsáno, která kritéria a požadavky varianty splňují a jak, nebo proč daný požadavek naopak nesplňují.

Domnívám se, že existuje řada domácností, které nejsou pojištěny. Proto se dá očekávat, že pojištění domácnosti bude v budoucnosti stále žádaným pojistným produktem, neboť se dá předpokládat, že v době finanční krize, kdy řada lidí přichází o svá zaměstnání, si nebudou moci dovolit luxus neustálého nakupování nových věcí a předmětů, a raději si tak pojistí svůj majetek před případnými škodami. Mnoho lidí však může argumentovat, že není ochotno, právě kvůli ztrátě zaměstnání nebo finanční krizi obecně, investovat „zbytečně“ peníze navíc. Měli by proto zvážit, zda není výhodnější zaplatit přibližně 80 Kč měsíčně, případně denně necelé 3 Kč, za pojištění svého majetku, než pak utrácet další tisíce za nákup nových předmětů.

## Seznam literatury

- [1] BUSINESS.CENTER.CZ: server o finančnictví. Dostupné na internetu:  
<http://business.center.cz/>
- [2] BUSINESSINFO.CZ: Oficiální portál pro podnikání a export [on-line]. Dostupné na internetu: <http://www.businessinfo.cz/cz/>
- [3] CIPRA, T. *Pojistná matematika: teorie a praxe*. 2. aktualit. vyd. Praha: Ekopress, 2006. 411 s. ISBN 80-86929-11-6.
- [4] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 119 s. ISBN 80-247-0137-5.
- [5] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN [on-line]. Dostupné na internetu:  
<http://www.cap.cz/>
- [6] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s.. [on-line]. Dostupné na internetu:  
<http://www.ceskapojistovna.cz/>
- [7] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s.. *Pojistné podmínky Pojištění majetku a odpovědnosti občanů – Pojištění v KOSTCE*.
- [8] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s.. *Výroční zpráva 2007* [on-line]. Dostupné na internetu:  
[http://www.ceskapojistovna.cz/files/vyrocnizpravy/VZ07\\_konsolidovana-19-19.pdf](http://www.ceskapojistovna.cz/files/vyrocnizpravy/VZ07_konsolidovana-19-19.pdf)
- [9] ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s. [on-line]. Dostupné na internetu: <http://www.csobpoj.cz/>
- [10] ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s.. *Výroční zpráva 2007* [on-line]. Dostupné na internetu:  
[http://www.csobpoj.cz/NR/rdonlyres/4FF141E9-9B1A-46B9-B830-B311E7B8EEA3/0/VYROCNIZPRAVA\\_2007\\_CZ\\_screen.pdf](http://www.csobpoj.cz/NR/rdonlyres/4FF141E9-9B1A-46B9-B830-B311E7B8EEA3/0/VYROCNIZPRAVA_2007_CZ_screen.pdf)
- [11] DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
- [12] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [13] iDNES.cz: internetové noviny [on-line]. Dostupné na internetu:  
<http://finance.idnes.cz/>
- [14] JÜNGER, J., MORAVCOVÁ, E., ZONKOVÁ, Z. *Rozhodovací procesy: metody rozhodování*. 1. vyd. Ostrava: Vysoká škola báňská, 1987. 184 s.
- [15] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., Vienna Insurance Group [on-line]. Dostupné na internetu: <http://www.koop.cz/>
- [16] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., Vienna Insurance Group. *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů*.

- [17] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., Vienna Insurance Group. *Výroční zpráva 2007* [on-line]. Dostupné na internetu: [http://www.koop.cz/file/cs/o-firme/hospodarske-vysledky/vyrocni-zprava/vyrocni-zprava\\_2007.pdf](http://www.koop.cz/file/cs/o-firme/hospodarske-vysledky/vyrocni-zprava/vyrocni-zprava_2007.pdf)
- [18] MINISTERSTVO FINANCÍ ČR [on-line]. Dostupné na internetu: <http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/>

## Seznam použitých zkratk

a. s.	akciová společnost
Allianz	Allianz pojišťovna, a. s.
apod.	a podobně
atd.	a tak dále
atp.	a tak podobně
ČAP	Česká asociace pojišťoven
Česká pojišťovna	Česká pojišťovna, a. s.
ČP	Česká pojišťovna, a. s.
ČSOB	ČSOB Pojišťovna, a. s.
ČSOB Pojišťovna	ČSOB Pojišťovna, a. s.
Generali	Generali Pojišťovna, a. s.
Kč	Korun českých
km/hod	kilometr za hodinu
Kooperativa	Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
Kooperativa pojišťovna	Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
m <sup>2</sup>	metr čtvereční
max	maximum
MSK	Medveděvova-Sponheuerova-Kárníkova stupnice
např.	například
neživ.	neživotní
obr.	obrázek
resp.	respektive
spol. s r. o.	společnost s ručením omezeným
tab.	tabulka
univ.	univerzální
VIG	Vienna Insurance Group
Wüstenrot	Wüstenrot pojišťovna, a. s.
živ.	životní

## **Prohlášení o využití výsledků diplomové (bakalářské) práce**

Prohlašuji, že

- jsem byl(a) seznámen(a) s tím, že na mou diplomovou (bakalářskou) práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou (bakalářskou) práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že jeden výtisk diplomové (bakalářské) práce bude uložen v Ústřední knihovně VŠB-TUO k prezenčnímu nahlédnutí a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové (bakalářské) práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové (bakalářské) práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona,
- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou (bakalářskou) práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 7. května 2009

.....  
Lucie Sikorová

Adresa trvalého pobytu studenta:

Dětmarovice 967, 735 71 Dětmarovice

## **Seznam příloh**

- Příloha č. 1: Pojistná smlouva Pojištění majetku a odpovědnosti občanů, Pojištění domácnosti. Česká pojišťovna, a. s.
- Příloha č. 2: Cenová nabídka – pojištění DOMOV EXPRES. ČSOB Pojišťovna, a. s.
- Příloha č. 3: Nabídka pojištění podle produktu ver. DO6 – pojištění domácnosti PRIMA. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
- Příloha č. 4: Nabídka pojištění podle produktu ver. DO6 – pojištění domácnosti KOMFORT. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
- Příloha č. 5: Pojištění majetku a odpovědnosti občanů – pojištění v KOSTCE. Pojistné podmínky České pojišťovny, a. s.